



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ ZE ŽIVNOSTI

TAXATION OF CRAFT INCOMES

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Lucie Gürtlerová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Lucie Gürtlerová**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
Akademický rok: 2016/17

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Zdaňování příjmů ze živnosti

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je daňová optimalizace u zdanění příjmů ze živnosti. Dílčími cíli jsou vymezení pojmu živnost, určení podmínek provozování a rozdělení druhů živnosti, metodika zdanění příjmů ze živnosti, vymezení uplatnitelných slev a možných položek snižujících základ daně, praktické použití teoretických poznatků na příkladu, s cílem optimalizovat daňovou povinnost.

Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika a kol. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016. 1 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. ISBN 978-80-87974-06-3.

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. Daň z příjmů srozumitelně. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-80-7418-243-3.

SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOŘ. Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů. 1. vyd. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3339-5.

ZICHOVÁ, Jaroslava. Živnostenské podnikání. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2008. ISBN 978-8-7418-001-9.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Tato bakalářská práce je zaměřena na zdanění příjmů fyzických osob, především na příjmy ze živnosti. Cílem práce je porovnání výhodnosti uplatnění různých druhů výdajů a optimalizace daňové zátěže poplatníka. V práci je uveden postup určení daňové povinnosti, plateb sociálního a zdravotního pojištění a vymezení podnikání na základě živnostenského oprávnění.

Abstract

The bachelor thesis is focused on taxing of person incomes, especially on taxing of craft incomes. The aim of the thesis is to compare advantageousness of using some types of costs and optimization of taxpayer's tax charge. This bachelor thesis describes the procedure for determination of duty, payments of social and health insurance rate and enterprise on the bases of trade license.

Klíčová slova

živnost, podnikání, daň, daň z příjmu, základ daně, zdravotní pojištění, sociální pojištění

Keywords

craft, enterprise, tax, tax on incomes, tax base, health insurance, social insurance

Bibliografická citace

GÜRTLEROVÁ, L. *Zdaňování příjmů ze živnosti*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 75 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D..

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 24. května 2017

podpis studenta

Poděkování

Ráda bych tímto poděkovala JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za odborné vedení při zpracování této bakalářské práce, za jeho cenné rady a připomínky.

OBSAH

ÚVOD	11
CÍL A METODIKA PRÁCE	12
TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	13
1 PODNIKÁNÍ	13
1.1 Podnikatel a podnikání	13
1.2 Podnikání fyzických osob	13
1.2.1 Živnost	14
1.2.2 Druhy živností.....	15
1.2.3 Vznik živnosti	16
1.3 Povinnosti živnostníků	17
1.3.1 Evidenční povinnost	17
1.3.2 Zálohy na daň z příjmů	18
1.3.3 Zálohy na sociální pojištění	20
1.3.4 Zálohy na zdravotní pojištění	20
2 DAŇ Z PŘÍJMŮ	21
2.1 Vymezení pojmu „daň“	21
2.1.1 Přímé a nepřímé daně	21
2.2 Daň z příjmů.....	22
2.2.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob	23

2.2.2	Předmět daně z příjmů fyzických osob	23
2.2.3	Zdaňovací období a daňové přiznání	23
2.2.4	Registrace k daním z příjmů	24
2.3	Příjmy ze samostatné činnosti	25
2.3.1	Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	25
2.3.2	Změna výdajů stanových procentem z příjmů pro rok 2018	28
2.3.3	Změna uplatňování výdajů.....	29
2.3.4	Druhy evidencí.....	30
2.3.5	Základ daně z příjmů	31
2.3.6	Transformace výsledku hospodaření na základ daně poplatníka.....	31
2.3.7	Výpočet daňové povinnosti	33
2.3.8	Sazba daně a solidární zvýšení daně	34
2.3.9	Daň stanovená paušální částkou	34
2.3.10	Vývoj sazeb daní z příjmů	35
2.3.11	Nezdanitelná část základu daně	36
2.3.12	Položky odčitatelné od základu daně.....	38
2.3.13	Sleva na dani	39
2.3.14	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	41
3	DAŇOVÁ OPTIMALIZACE.....	44
3.1	Možnosti daňové optimalizace u fyzické osoby	44
3.1.1	Podmínky pro daňovou uznatelnost výdajů.....	45

3.1.2	Obchodní majetek	45
	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	46
4	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI – HLAVNÍ ČINNOST	46
4.1	Výpočet daně u hlavní činnosti při použití skutečných výdajů.....	47
4.2	Výpočet daně u hlavní činnosti při použití paušálních výdajů	49
4.3	Porovnání výpočtů u hlavní činnosti.....	50
4.4	Výpočet výše záloh u hlavní činnosti.....	51
4.4.1	Zálohy na daň z příjmů u hlavní činnosti	51
4.4.2	Zálohy na sociální pojištění u hlavní činnosti	51
4.4.3	Zálohy na zdravotní pojištění u hlavní činnosti.....	52
5	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI – VEDLEJŠÍ ČINNOST.....	53
5.1	Výpočet daně u vedlejší činnosti při použití skutečných nákladů	54
5.2	Výpočet daně u vedlejší činnosti při použití paušálních výdajů	55
5.3	Porovnání výpočtů u vedlejší činnosti	57
5.4	Výpočet záloh u vedlejší činnosti	57
5.4.1	Zálohy na daň z příjmů u vedlejší činnosti	58
5.4.2	Zálohy na sociální pojištění u vedlejší činnosti	58
5.4.3	Zálohy na zdravotní pojištění u vedlejší činnosti	58
	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	59
6	SHRNUTÍ DAŇOVÉ OPTIMALIZACE.....	59
6.1	Shrnutí daňové optimalizace u hlavní činnosti	61

6.2	Shrnutí daňové optimalizace u vedlejší činnosti	62
6.3	Změna uplatnění výdajů procentem z příjmů v roce 2018.....	63
6.3.1	Změna uplatnění výdajů procentem z příjmů u hlavní činnosti.....	64
6.3.2	Změna uplatnění výdajů procentem z příjmů u vedlejší činnosti	65
ZÁVĚR		66
SEZNAM LITERATURY		68
SEZNAM ZKRATEK		70
SEZNAM GRAFŮ		71
SEZNAM OBRÁZKŮ		72
SEZNAM TABULEK		73
SEZNAM PŘÍLOH.....		75

ÚVOD

Bakalářská práce se zabývá zdaněním příjmů z podnikání na základě živnostenského oprávnění. Téma daní je neustále aktuální, jelikož z pohledu státu tvoří daně významnou část příjmů do státního rozpočtu a z pohledu poplatníků jsou daně výdajem. Stát usiluje o efektivní výběr daní, zatím co poplatníci se snaží o daňovou optimalizaci. Tato práce poukazuje na možnosti daňové optimalizace fyzické osoby bez nelegálních kroků.

Práce je členěna na tři stěžejní části, a to na Teoretická východiska práce, Analýzu současného stavu a Vlastní návrhy řešení.

V první kapitole jsou definovány základní pojmy jako je podnikání a jejich formy, daňová soustava České republiky (dále jen „ČR“) a daně. Dále se zabývá postupem určení základu daně u fyzických osob, konkrétně u osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění, možnostmi snížení jak základu daně, tak samotné daně, které nabízí legislativa ČR. V závěru teoretických východisek práce je rozlišeno legální snížení daňové povinnosti – daňová optimalizace a nelegální krácení daní – tzv. daňové úniky.

Další část práce se zaměřuje na praktický příklad výpočtu daňové povinnosti poplatníka daně z příjmů fyzických osob. Na modelovém příkladu je znázorněna metodika výpočtu daně i její optimalizace u osoby provozující řemeslnou živnost jako hlavní činnost. Druhý modelový příklad se také zabývá výpočtem daně z příjmů fyzických osob a daňovou optimalizací, ale tentokrát se jedná o osobu vykonávající řemeslnou živnost jako vedlejší činnost zároveň se zaměstnáním. U obou příkladů byl proveden i výpočet sociálního a zdravotního pojištění, ze základu, který byl pro výpočet daně z příjmů výhodnější.

Poslední kapitola nazvaná Vlastní návrhy řešení se zaměřuje na shrnutí možností daňové optimalizace, porovnání výpočtů z předešlé části, a to s ohledem na výši sociálního a zdravotního pojištění a také promítnutí legislativních změn do výpočtu daňové povinnosti.

CÍL A METODIKA PRÁCE

Cílem práce je pomocí příkladu předvést optimalizaci daňové povinnosti daně z příjmů fyzických osob, resp. se zdaněním příjmů ze živnosti. Dílčími cíli jsou vymezení pojmu živnost, určení podmínek provozování a rozdělení druhů živnosti, teoretická metodika zdanění příjmů ze živnosti, vymezení uplatnitelných slev a možných položek snižujících základ daně, praktické použití teoretických poznatků na příkladu, s cílem nalézt optimální výpočet daňové povinnosti.

První částí této práce jsou teoretická východiska. Při jejich zpracování bylo použito především analýzy, ale také syntézy. Analýzou se rozumí rozbor zkoumaného předmětu na dílčí části, jež jsou dále také zkoumány tak, aby došlo k lepšímu pochopení daného předmětu jako celku. Syntéza představuje ucelení jednotlivých částí předmětu v celek, kdy jsou sledovány vzájemné souvislosti mezi jednotlivými částmi předmětu¹.

V praktické části bakalářské práce bylo využito zejména metody srovnávání rozdílem, kdy došlo k porovnání výsledků různých metod stanovení základu daně².

Pokud není uvedeno jinak, práce vychází z legislativy platné k 31. 12. 2016. Jsou zohledněny ale i neustálé změny, a proto jsou některé uvedené informace platné až pro rok 2017 či 2018.

¹ ZEMAN, K. *Metodika pro psaní bakalářských a diplomových prací na Národohospodářské fakultě Vysoké školy ekonomické v Praze*. 2013, s. 5.

² Tamtéž, s. 4.

TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Úvodní kapitoly se věnují teoretickým poznatkům zdaňování příjmů ze živnosti, ze kterých bude nadále vycházet praktická část bakalářské práce.

1 PODNIKÁNÍ

Dříve než bude konkretizováno živnostenské podnikání a zdanění příjmů z této formy podnikání, je důležité vymezit pojem podnikání a uvést možné formy podnikání v ČR.

1.1 Podnikatel a podnikání

Pojem podnikání není přímo v Novém občanském zákoníku (dále jen „NOZ“) definován, ale tento pojem lze charakterizovat pomocí definice podnikatele. NOZ definuje podnikatele následovně. *„Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“*³ Za podnikáním tedy považujeme soustavnou výdělečnou činnost, která je vykonávána na vlastní účet a odpovědnost živnostenským nebo obdobným způsobem a za účelem dosahování zisku. V ČR jsou dvě základní formy podnikání, a to podnikání jako právnická osoba a jako fyzická osoba (dále jen „FO“).

1.2 Podnikání fyzických osob

Fyzická osoba může podnikat na základě živnostenského nebo jiného oprávnění dle daného zákona. V souvislosti s podnikáním FO se setkáváme s pojmem osoba samostatně

³ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, § 420.

výdělečně činná (dále jen „OSVČ“)⁴. Dále bude rozebráno živnostenské podnikání (dále jen „živnost“).

1.2.1 Živnost

Živností se rozumí soustavná činnost, která je provozována samostatně, vlastním jménem, na vlastní účet a za účelem dosažení zisku, podle podmínek, které určuje zákon č.455/1991, Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „živnostenský zákon“ nebo „ŽZ“)⁵.

Živností není například:

- provozování činnosti vyhrazené zákonem státu nebo určené právnické osobě,
- činnost lékařů, zubních lékařů a farmaceutů,
- činnost advokátů, notářů, soudních exekutorů,
- činnost znalců, tlumočníků, auditorů a daňových poradců a další⁶.

Dále zákon určuje podmínky pro provozování živnosti. Ty jsou všeobecné a zvláštní.

Všeobecné podmínky provozování živnosti:

- plná svéprávnost,
- bezúhonnost⁷.

Zvláštní podmínky provozování živnosti jsou odborná či jiná způsobilost⁸.

⁴ SRPOVÁ, J., ŘEHOŘ, V. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*. 2010, s. 67.

⁵ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), § 2.

⁶ Tamtéž, § 3 ŽZ.

⁷ Tamtéž, § 6 ŽZ.

⁸ Tamtéž, § 7 ŽZ.

1.2.2 Druhy živností

Živnosti se dělí na dvě základní skupiny, na ohlašovací a koncesované⁹. Ohlašovací živnosti mohou být provozovány na základě jejich ohlášení a dále se dělí na:

- **řemeslné živnosti** – provozování je podmíněno odbornou způsobilostí, což je odborné vzdělání nebo šestiletá praxe v oboru¹⁰, jedná se například o řeznictví, mlynářství, broušení a leptání skla nebo hodinářství¹¹,
- **vázané živnosti** – provozování je také podmíněno odbornou způsobilostí, které je stanovena v živnostenském zákoně¹², to jsou například zpracování tabáku a výroba tabákových výrobků, oční optika, projektová činnost ve výstavbě¹³,
- **volné živnosti** – pro získání oprávnění je třeba splnit pouze všeobecné podmínky¹⁴, tento druh živnosti zahrnuje například ubytovací služby, fotografické služby, maloobchod a velkoobchod¹⁵.

Podmínkou provozování koncesované živnosti je získání oprávnění formou koncese, což je podmíněno splněním všeobecných i zvláštních podmínek¹⁶. Koncesovaná živnost je například vnitrozemská vodní doprava, provozování cestovní kanceláře, služby soukromých detektivů nebo provozování pohřební služby a další¹⁷.

⁹ SRPOVÁ, J., ŘEHOŘ, V. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*. 2010, s. 67.

¹⁰ Tamtéž, s. 67.

¹¹ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), příloha č. 1.

¹² SRPOVÁ, J., ŘEHOŘ, V. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*. 2010, s. 67.

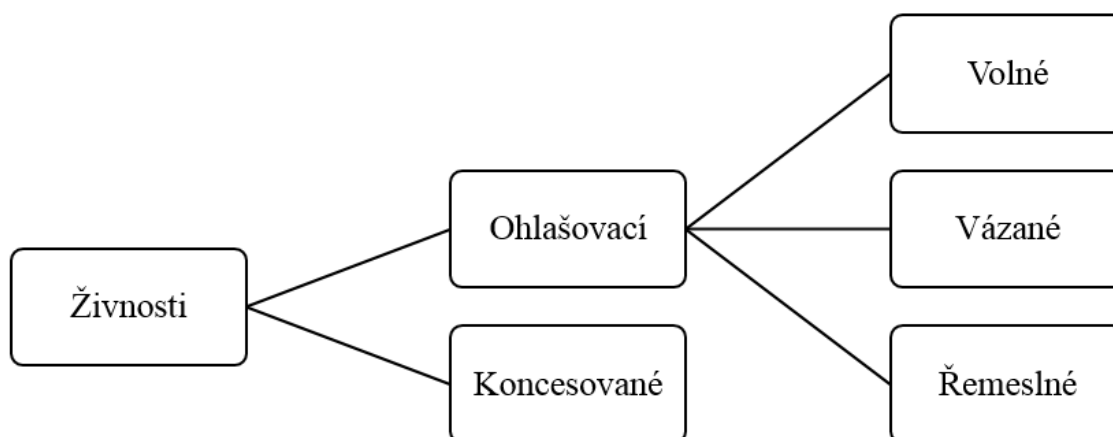
¹³ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), příloha č. 2.

¹⁴ SRPOVÁ, J., ŘEHOŘ, V. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*. 2010, s. 67.

¹⁵ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), příloha č. 4.

¹⁶ SRPOVÁ, J., ŘEHOŘ, V. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*. 2010, s. 67.

¹⁷ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), příloha č. 3.



Obr. 1: Druhy živností (Vlastní zpracování dle¹⁸)

1.2.3 Vznik živnosti

Provozování volné živnosti fyzickou osobou patří mezi nejjednodušší formy podnikání. Podnikat lze od okamžiku získání živnostenského oprávnění, které je možno získat na živnostenském úřadě. Od roku 2006 fungují Centrální registrační místa (dále jen „CRM“), která plní úlohu základních registračních míst pro podnikatele po celou dobu jejich podnikání. Díky CRM se výrazně zkrátila nejen doba začátku podnikání, ale také se snížila i administrativní zátěž živnostníků¹⁹. Na těchto místech totiž lze podat tzv. Jednotný registrační formulář (dále jen „JRF“), který nahrazuje několik typů formulářů, které musí být podány před začátkem podnikání i v jeho průběhu. Jsou vytvořeny dva typy formulářů, jeden pro právnickou osobu, druhý pro fyzickou osobu²⁰.

Prostřednictvím JRM proběhne registrace do následujících evidencí:

- živnostenského úřadu (ohlášení živnosti, žádost o koncesi, oznámení změn údajů, žádost o zrušení živnostenského oprávnění a další)²¹,
- finančního úřadu (přihlášení k daňové registraci, ohlášení změny registračních údajů a zrušení registrace)²²,

¹⁸ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), § 19, § 26.

¹⁹ ZICHOVÁ, J. *Živnostenské podnikání*. 2008, s.138-140.

²⁰ <http://www.mpo.cz/dokument159758.html>.

²¹ Tamtéž.

²² Tamtéž.

- české správy sociálního zabezpečení (oznámení o zahájení nebo ukončení samostatné výdělečné činnosti OSVČ a přihláška k důchodovému a nemocenskému pojištění OSVČ)²³,
- úřadu práce (hlášení volných pracovních míst a jejich obsazení)²⁴,
- zdravotní pojišťovny (oznámení pojištěnce o zahájení nebo ukončení samostatné výdělečné činnosti)²⁵.

1.3 Povinnosti živnostníků

Živnostníci jsou povinni vést evidenci ke zjištění daňové povinnosti, hradit daň z příjmů fyzických osob, zdravotní a sociální pojištění.

1.3.1 Evidenční povinnost

Evidenční povinnost živnostníka vyplývá ze způsobu určení jeho základu daně (dále jen „ZD“) s výjimkou, kdy poplatník využívá daň paušální. Pro zjištění ZD se vychází buď z výsledku hospodaření, nebo z rozdílu příjmů a výdajů (v případě, že poplatník nevede účetnictví)²⁶.

Vést účetnictví jsou povinny účetní jednotky dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZÚ“) což jsou následující FO:

- „Fyzické osoby, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku.“²⁷
- „Ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty, včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně

²³ <http://www.mpo.cz/dokument159758.html>.

²⁴ Tamtéž.

²⁵ Tamtéž.

²⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 23.

²⁷ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 1.

předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku. “²⁸

- *„Ostatní fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí.* “²⁹
- *„Ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli a jsou společníky sdruženými ve společnosti, pokud alespoň jeden ze společníků sdružených v této společnosti je osobou uvedenou v písmenech a) až f) nebo h) až l) § 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.* “³⁰
- *„Ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis.* “³¹

1.3.2 Zálohy na daň z příjmů

Některé OSVČ mají povinnost hradit zálohy na daň z příjmů. Výše a četnost záloh je určena dle poslední známé daňové povinnosti (dále jen „PZDP“) vyjadřující poslední pravomocně vyměřenou daň³².

Za předpokladu, že PZDP byla nižší než 30 000 Kč, OSVČ neplatí žádné zálohy. V případě, kdy PZDP je v rozmezí 30 000 Kč a 150 000 Kč, hradí OSVČ zálohy pololetní ve výši 40 % PZDP. Pokud OSVČ vykázala PZDP vyšší než 150 000 Kč, je povinna hradit čtvrtletní zálohy ve výši 25 %³³. Tyto informace jsou též zobrazeny v tab. 1.

²⁸ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 1.

²⁹ Tamtéž, § 1 ZÚ.

³⁰ Tamtéž, § 1 ZÚ.

³¹ Tamtéž, § 1 ZÚ.

³² PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., OTAVOVÁ, M. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2015, s. 18.

³³ Tamtéž, s. 18-19.

Tab. 1: Zálohy na daň z příjmů podle poslední známé daňové povinnosti (Vlastní zpracování dle³⁴)

PZDP (Kč)	Výše zálohy	Periodicita záloh	Splatnost jednotlivých záloh
PZDP \geq 30 000 Kč	0	Neplatí se	-
30 000 < PZDP \leq 150 000 Kč	40 % PZDP	Pololetní	15. den 6. a 12. měsíce zdaňovacího období
PZDP > 150 000 Kč	25 % PZDP	Čtvrtletní	15. den 3., 6., 9. a 12. měsíce zdaňovacího období

PZDP se pro účely stanovení výše zálohy sníží o daň, která připadá na příjmy dle § 10 (ostatní příjmy) dle zákona č.586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“)³⁵.

Má-li OSVČ mimo příjmy podle § 7 (příjmy ze samostatné činnosti) ZDP i příjmy dle § 6 (příjmy ze závislé činnosti) ZDP, určí se povinnost záloh a jejich výše specifickým způsobem. V tomto případě se poměruje výše dílčího základu daně (dále jen „DZD“) z příjmů ze závislé činnosti (§ 6 ZDP), ze kterých byla záloha na daň odvedena, s celkovým základem daně. Pokud DZD z příjmů dle § 6 ZDP tvoří více jak 50 % celkového ZD, poplatník zálohy neodvádí. V případě, že DZD z příjmů dle § 6 ZDP je nižší než 15 %, platí se zálohy z celkového ZD. Činí-li DZD z příjmů dle § 6 ZDP více jak 15 % ale méně než 50 %, platí se zálohy v poloviční výši celkového ZD³⁶.

Zálohy se zaokrouhlují na celé stokoruny nahoru³⁷.

³⁴ PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., OTAVOVÁ, M. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2015, s. 19.

³⁵ Tamtéž, s. 18.

³⁶ DVORÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 54-55.

³⁷ Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, § 146.

1.3.3 Zálohy na sociální pojištění

Sociální pojištění (dále jen „SP“) OSVČ se skládá ze dvou složek. V povinné složce SP je zahrnuto důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Dobrovolné je pak nemocenské pojištění³⁸.

Sazba povinného SP u OSVČ činí 29,2 % z vyměřovacího základu, kterým je minimálně 50 % dílčího základu daně dle § 7 ZDP. Lze si stanovit vyměřovací základ vyšší, než je tato minimální hranice. Záloha má splatnost do 20. dne následujícího kalendářního měsíce s minimální výší 1 972 Kč (platné k 31. 12. 2016) / 2 061 Kč (platné k 1. 1. 2017) při hlavní činnosti. Minimální záloha u vedlejší činnosti je 789 Kč (platné k 31. 12. 2016) / 832 Kč (platné k 1. 1. 2017)³⁹.

Sazba pojistného na nemocenské pojištění OSVČ je 2,3 % z měsíčního základu, který nesmí být nižší než 5 000 Kč, nejnižší pojistné tedy může být 115 Kč (platné pro 31. 12. 2016 i 1. 1. 2017)⁴⁰.

1.3.4 Zálohy na zdravotní pojištění

OSVČ je povinna odvádět měsíčně zálohy na zdravotní pojištění (dále jen „ZP“). Rozhodným obdobím je kalendářní rok, kdy vyměřovací základ tvoří 50 % z rozdílu příjmů a výdajů podle § 7 ZDP⁴¹. Přičemž je stanoven minimální vyměřovací základ, který je odvozen od průměrné mzdy a činí 13 503 Kč (platné k 31. 12. 2016) / 14 116 Kč (platné k 1. 1. 2017). Výše měsíční zálohy činí 13,5 % z vyměřovacího základu v minimální výši 1 823 Kč (platné k 31. 12. 2016) / 1 906 Kč (platné k 1. 1. 2017). Záloha se zaokrouhluje vždy na celé koruny nahoru a je splatná do 8. dne následujícího kalendářního měsíce. U vedlejší činnosti není povinnost platit zálohy na ZP⁴².

³⁸ PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., OTAVOVÁ, M. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2015, s. 27.

³⁹ <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>.

⁴⁰ PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., OTAVOVÁ, M. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2015, s. 29.

⁴¹ Tamtéž, s. 26.

⁴² <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/vymerovaci-zaklad>.

2 DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daňová soustava ČR je složena z několika daní, které jsou rozděleny do dvou základních skupin. Daně se dělí na přímé a nepřímé. Daň z příjmů je jednou z přímých daní a zahrnuje daň z příjmů právnických osob a daň z příjmů fyzických osob⁴³. Nejprve je ale důležité definovat pojem daň.

2.1 Vymezení pojmu „daň“

Tento pojem není v české legislativě obecně definován⁴⁴, daň lze ale definovat prostřednictvím jejích znaků:

- povinné peněžní plnění stanovené zákonem,
- vynutitelný nenávratný rozpočtový příjem,
- zákon přesně stanovuje veškeré skutečnosti, které ukládají daňovou povinnost a rozhodují o její výši a lhůtách splatnosti⁴⁵.

2.1.1 Přímé a nepřímé daně

Daně lze rozdělovat podle různých hledisek. Tím nejdůležitějším a nejpoužívanějším je bezpochyby rozdělení na daně přímé a nepřímé⁴⁶.

Stanovení přímé daně je individuální, vyměřují se podle poplatníkovy majetku nebo důchodu. Tyto daně jsou vyměřeny a odvedeny samotným poplatníkem. Příkladem jsou daně z příjmů nebo daň z nemovitých věcí⁴⁷.

⁴³ <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/danovy-system-cr/popis-systemu>.

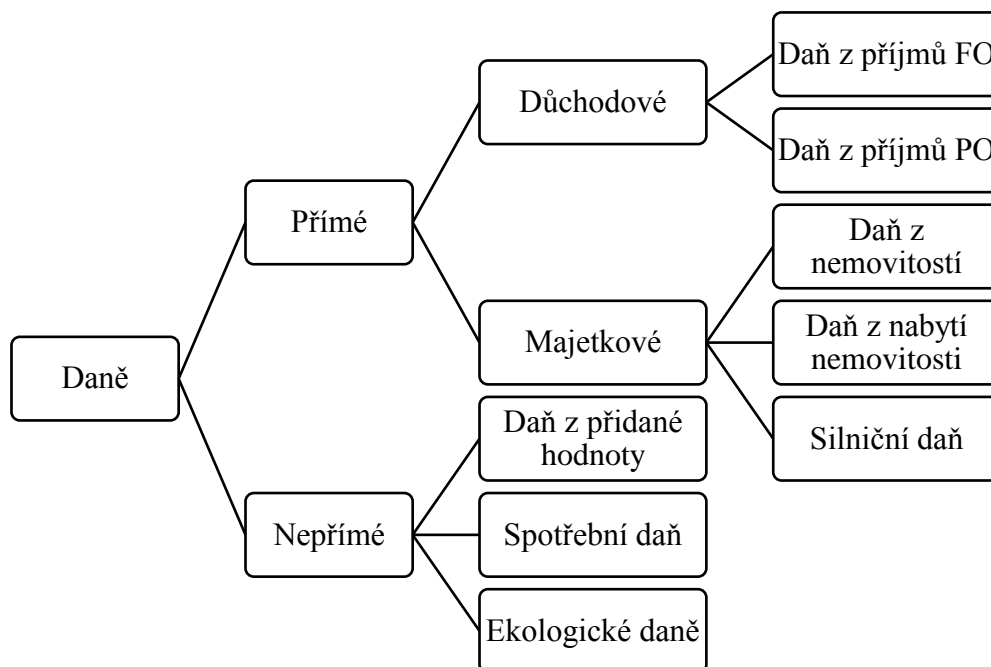
⁴⁴ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 17.

⁴⁵ Tamtéž, s. 17-18.

⁴⁶ Tamtéž, s. 18.

⁴⁷ Tamtéž, s. 18.

Nepřímé daně jsou naopak odváděny plátcem daně, takže je poplatník neodvádí přímo. Tyto daně jsou placeny a vybírány v cenách potravin a služeb. Typickými nepřímými daněmi jsou daň z přidané hodnoty a spotřební daň⁴⁸.



Obr. 2: Druhy daní v roce 2016 (Vlastní zpracování dle⁴⁹)

2.2 Daň z příjmů

Zákon o daních z příjmů upravuje dvě daně, a to daň z příjmů právnických osob a daň z příjmů fyzických osob. Vymezuje též u obou daní podstatné pojmy, jako je například poplatník nebo předmět konkrétní daně či společná ustanovení.

⁴⁸ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 18.

⁴⁹ VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2016*. 2016, s. 58-61.

2.2.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

„Poplatníkem se rozumí osoba, jejíž příjmy majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani. Typicky se bude jednat o OSVČ, která ze svých příjmů odvádí daň z příjmů FO.“⁵⁰

Poplatníci daně z příjmů FO jsou fyzické osoby. FO se dělí na rezidenty a nerezidenty ČR. Daňový rezident ČR je osoba, která má bydliště na území ČR, nebo se zde obvykle zdržuje. Tato osoba pak odvádí daň z příjmů, které pochází ze zdrojů v ČR i mimo ni⁵¹.

Daňový nerezident ČR je pak osoba, jež není daňovým rezidentem ČR nebo to o ní stanoví mezinárodní smlouvy. Tyto osoby jsou povinny k dani z příjmů plynoucích ze zdrojů na území ČR⁵².

2.2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů FO jsou následující příjmy:

- příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z nájmu,
- ostatní příjmy⁵³.

2.2.3 Zdaňovací období a daňové přiznání

Zdaňovací období je interval, za který se určitá daň odvádí. V případě FO je zdaňovacím obdobím vždy kalendářní rok⁵⁴.

⁵⁰ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 23.

⁵¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 2.

⁵² Tamtéž, § 2 ZDP.

⁵³ Tamtéž, § 3 ZDP.

⁵⁴ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 33.

Daňovým přiznáním daňový subjekt (dále jen „DS“) stanovuje svou daňovou povinnost. Je povinen daň vyčíslit a uvést veškeré předepsané údaje a okolnosti, které jsou rozhodné pro vyměření daně⁵⁵.

Rozlišujeme tyto druhy daňových přiznání:

- řádné,
- opravné,
- dodatečné⁵⁶.

Řádné daňové přiznání je DS povinen podat v řádném termínu, což je do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období (tj. 1. 4. následujícího roku) nebo do 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období (tj. 1. 7. následujícího roku). Lhůta šesti měsíců se týká těch poplatníků, kteří mají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem nebo jim daňové přiznání zpracovává a podává poradce (daňový poradce nebo advokát). Za předpokladu, že daňové přiznání zpracovává a podává poradce, musí být plná moc, která je udělena poradci, dopravena finančnímu úřadu před uplynutím základní lhůty⁵⁷.

Opravné daňové přiznání je daňové přiznání, které opravuje řádné daňové přiznání a je podáno před uplynutím lhůty pro podání daňového přiznání⁵⁸.

Dodatečné daňové přiznání je daňové přiznání, kterým DS opravuje řádné daňové přiznání, ale je podáno až po uplynutí lhůty pro podání daňového přiznání⁵⁹.

2.2.4 Registrace k daním z příjmů

Registrace k daním z příjmu je upravena přímo v ZDP. Zaregistrovat se k daním z příjmu je povinen každý daňový subjekt, který získal oprávnění k podnikatelské činnosti. FO se

⁵⁵ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 35.

⁵⁶ Tamtéž, s. 35.

⁵⁷ Tamtéž, s. 35-36.

⁵⁸ Tamtéž, s. 36.

⁵⁹ Tamtéž, s. 36.

reguluje k dani prostřednictvím tiskopisu vydaným Ministerstvem financí České republiky. Ten lze nahradit, jak již bylo zmíněno, JRF⁶⁰.

Daňový rezident je povinen podat přihlášku nejpozději do 15 dnů ode dne, ve kterém:

- začal uskutečňovat činnost, jenž je zdrojem příjmů dle § 7 ZDP,
- přijal příjem dle § 7 ZDP⁶¹.

2.3 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmem ze samostatné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 ZDP, jsou následující příjmy:

- ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- ze živnostenského podnikání,
- z jiného podnikání, ke kterému je třeba podnikatelské oprávnění,
- podíl na zisku společníka v. o. s. a komplementáře k. s.,
- z nájmu majetku, který je zahrnutý v obchodním majetku,
- z výkonu nezávislého povolání,
- z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví,
- z autorských práv⁶².

2.3.1 Dílčí základ daně dle § 7 ZDP

Dílčí základ daně dle § 7 ZDP (DZD § 7 ZDP) se stanoví jako výše příjmů, snížená o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení s výjimkou příjmu z podílu na zisku společníka v. o. s. a k. s. Poplatník může uplatnit skutečné výdaje nebo výdaje

⁶⁰ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 29-30.

⁶¹ Tamtéž, s. 30.

⁶² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 7.

paušální, podle evidence, kterou poplatník vede. Další možností je sjednání paušální daně s finančním úřadem⁶³.

Skutečné výdaje může uplatnit ten poplatník, který vede účetnictví podle zákona o účetnictví nebo daňovou evidenci podle § 7b ZDP. V případě, že poplatník vede účetnictví, pro zjištění DZD vychází z výsledku hospodaření, kde musí být zohledněna věcná a časová souvislost výnosů a nákladů v daném zdaňovacím období⁶⁴. Pokud se FO rozhodne vést daňovou evidenci, jeho DZD se stanoví jako rozdíl mezi příjmy a výdaji⁶⁵.

DZD se zjišťuje ze záznamů o příjmech podle § 7 odst. 8 ZDP, pokud poplatník chce uplatnit **paušální výdaje**. Paušální výdaje jsou výdaje uplatněné procentem z příjmů podle § 7 odst. 7 ZDP⁶⁶. Paušální výdaje může uplatit i FO, která vede účetnictví nebo daňovou evidenci a neuplatnila výdaje ve skutečné výši. Zároveň může paušální výdaje uplatnit i plátce DPH. Pokud se FO rozhodne uplatnit si výdaje z jakékoliv části DZD § 7 ZDP procentem z příjmů, musí tak provést u celého DZD § 7 ZDP. U paušálních výdajů je důležité vědět, že pokud DZD poplatníka, u kterého využil paušálních výdajů, přesáhne 50 % celkového ZD, poplatník ztrácí nárok na využití slevy na manžela/ku a daňového zvýhodnění na dítě. Paušální výdaje nelze uplatnit v případě, kdy poplatník zdaňuje společné příjmy ze společností⁶⁷.

⁶³ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 86.

⁶⁴ Tamtéž, s. 87.

⁶⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 23.

⁶⁶ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 87.

⁶⁷ Tamtéž, s. 93.

Tab. 2: Paušální výdaje pro rok 2016 (Vlastní zpracování dle⁶⁸)

Druh příjmu	Výše paušálních výdajů	Maximální možná výše výdajů
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství a řemeslné živnostenské podnikání	80 %	1 600 000 Kč
Živnostenské podnikání	60 %	1 200 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti, mimo příjmy z podílu na zisku společníka v. o. s. a k. s.	40 %	800 000 Kč
Nájem majetku zařazeného do obchodního majetku	30 %	600 000 Kč

Nevýhody stanovení výdajů paušálem jsou zejména následující.

- Omezení výdajů,
 - paušální výdaje nesmí přesáhnout maximální částku, která je uvedena výše.
- Není nárok na slevu na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované dítě,
 - za určitých podmínek zaniká nárok na tyto úlevy, zejména pokud poplatník má jediné příjmy podle § 7 ZDP.
- Nemožnost uplatnění dalších výdajů,
 - v paušálních výdajích jsou zahrnuty i mzdy, odpisy, paušální výdaje na auto apod.
- Nemožnost kombinace skutečných a paušálních výdajů,
 - pokud má poplatník více druhů příjmu dle § 7 ZDP, musí u všech uplatnit paušální výdaje nebo u všech skutečné výdaje. Druhy uplatnění výdajů nelze kombinovat, i když se jedná o příjem z jiného podnikání⁶⁹.

⁶⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 7.

⁶⁹ KLIMEŠOVÁ, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 88-89.

2.3.2 Změna výdajů stanových procentem z příjmů pro rok 2018

Tzv. „daňový balíček“ přináší mnoho změn hned do několik zákonů. Přesněji se jedná o sněmovní tisk č. 873 a přináší hned několik změn do zdanění příjmů FO⁷⁰. Nejdůležitější změnou pro živnostníky je ale změna možnosti uplatnění paušálních výdajů.

Uplatnění tak zvaných paušálních výdajů se bude v roce 2018 výrazně lišit od roku 2016, kvůli snížení hranice maximálních výdajů. Kompenzací této novinky je i další změna, kterou je možnost uplatnit daňové zvýhodnění či slevu na manželku bez omezení výše DZD, u kterého jsou uplatněny paušální výdaje, jako je tomu v roce 2016⁷¹.

Pro rok 2018 budou maximální výše paušálních výdajů odpovídat příjmům 1 000 000 Kč, což je polovina příjmů v roce 2016. Neznačená to ovšem, že poplatník mající příjmy nad 1 000 000 Kč nemůže uplatnit výdaje paušální částkou – v takovém případě může poplatník uplatnit pouze maximální částku⁷². Konkrétní výdaje jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 3: Paušální výdaje pro rok 2018 (Vlastní zpracování dle⁷³)

Druh příjmu	Výše paušálních výdajů	Maximální možná výše výdajů
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství a řemeslné živnostenské podnikání	80 %	800 000 Kč
Živnostenské podnikání	60 %	600 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti, mimo příjmy z podílu na zisku společníka v. o. s. a k. s.	40 %	400 000 Kč
Nájem majetku zařazeného do obchodního majetku	30 %	300 000 Kč

⁷⁰ NEŠLEHA, M. Změny v daňových a souvisejících zákonech sněmovním tiskem 873. *Daně a právo v praxi*. 2017, s. 9.

⁷¹ Tamtéž, s. 9.

⁷² <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/vybrane-danove-novinky-roku-2017-a-2018/>

⁷³ NEŠLEHA, M. Změny v daňových a souvisejících zákonech sněmovním tiskem 873. *Daně a právo v praxi*. 2017, s. 9.

Při podání daňového přiznání za rok 2017 může poplatník zvolit výhodnější variantu využití paušálních výdajů. Vedle možnosti uplatnění skutečných výdajů se nabízí možnost uplatnit vyšší paušální výdaje dle roku 2016 (tj. z maximálně z příjmu 2 000 000 Kč) bez možnosti uplatnit slevu na manželku či daňové zvýhodnění na dítě nebo zvolit metodiku dle roku 2018. Ve druhém případě lze uplatit sleva na manželku i daňové zvýhodnění na dítě bez omezení, avšak maximální paušální výdaje jsou nižší. Bude proto velmi důležité zvážit a porovnat tyto dvě varianty, aby poplatník vybral tu optimálnější⁷⁴.

2.3.3 Změna uplatňování výdajů

Pokud poplatník použil v předchozím zdaňovacím období skutečné výdaje a nyní by rád využil možnosti využít paušálních výdajů (či naopak), je třeba provést úpravu ZD. Tato úprava bude probíhat ve zdaňovacím období předcházejícím zdaňovacímu období, ve kterém ke změně způsobu uplatňování výdajů došlo⁷⁵.

Při přechodu ze skutečných nákladů na paušální u účetnictví se ZD:

- zvyšuje o:
 - zůstatky rezerv,
 - opravné položky,
 - přijaté zálohy zahrnuté do výnosů,
- snižuje o:
 - zaplacené zálohy zahrnuté do nákladů,
- dále upraví o:
 - nájemné a finanční leasing⁷⁶.

⁷⁴ <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/vybrane-danove-novinky-roku-2017-a-2018/>

⁷⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 23.

⁷⁶ HALABRINOVÁ, D. *Zdanění fyzických osob*. Přednáška. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 20. 10. 2015.

Při změně ze skutečných na paušální výdaje u daňové evidence se ZD:

- zvýší o:
 - pohledávky, které budou zdanitelným příjmem,
 - nespotřebované zásoby,
 - zůstatky rezerv,
- sníží o:
 - dluhy, které budou daňovými výdaji,
- dále upraví o:
 - finanční leasing⁷⁷.

Při změně ze paušálních na skutečné výdaje/náklady se ZD:

- zvýší o:
 - pohledávky, které by byly zdanitelným příjmem,
 - úhradu dluhu vzniklého ve zdaňovacím období, kdy byly uplatněny paušální výdaje⁷⁸.

2.3.4 Druhy evidencí

Účetnictvím se rozumí písemné zaznamenávání všech hospodářských činností podniku v peněžních jednotkách. Podává tedy přehled o stavu a pohybu obchodního majetku a závazků, dále o nákladech, výnosech a výsledku hospodaření. Je upraveno zákonem o účetnictví a na rozdíl od daňové evidence je administrativně náročné. Zákon umožňuje vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu nebo plném rozsahu⁷⁹.

⁷⁷ HALABRINOVÁ, D. *Zdanění fyzických osob*. Přednáška. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 20. 10. 2015.

⁷⁸ Tamtéž.

⁷⁹ SKÁLOVÁ, J. *Podvojně účetnictví 2015*. 2015, s 11.

Daňová evidence je jednoduchá a administrativně nenáročná evidence peněžních toků, majetku a dluhů. Forma této evidence není zákonem předepsána, je upravena zákonem o daních z příjmu a mohou ji vést všechny FO, které nejsou povinny vést účetnictví⁸⁰.

Záznamy o příjmech – jedná se o administrativně nejjednodušší záznamní povinnost, jejíž forma není upravena zákonem. FO musí být schopna na základě této evidence prokázat výši dosažených příjmů podle příslušné podnikatelské činnosti a k nim i odpovídající procentní výdaje dle § 7 odst. 7 ZDP⁸¹.

2.3.5 Základ daně z příjmů

Základem daně je výsledek hospodaření, nebo rozdíl, o který příjmy převyšují výdaje, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou osvobozeny od daně, který se dále upravuje o položky zvyšující a snižující ZD⁸².

2.3.6 Transformace výsledku hospodaření na základ daně poplatníka

Pokud poplatník vede účetnictví, jeho výsledek hospodaření (dále jen „VH“) není automaticky základem daně. Účetní VH je následně v daňovém přiznání upraven podle daňových pravidel. O některé položky je nutno VH zvýšit, o některé je možno jej snížit, což je popsáno v § 23 ZDP⁸³.

⁸⁰ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 89.

⁸¹ Tamtéž, s. 92.

⁸² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 23.

⁸³ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 232.

Výnosy, které se nezahrnují do ZD:

- nejsou předmětem daně,
- jsou osvobozeny od daně,
- jsou zdaňovány srážkovou daní,
- byly u téhož poplatníka již jednou zdaněny⁸⁴.

Položky, které zvyšují VH jsou například:

- zaúčtované daňově neúčinné náklady (výdaje),
- zaúčtované, ale nezaplacené povinné pojistné do konce měsíce následujícího po skončení zdaňovacího období,
- nezaúčtované zdanitelné příjmy (výnosy),
- nezaúčtované vzniklé nepeněžní příjmy,
- nezaúčtované zrušené rezervy⁸⁵.

Položky snižující VH mohou být například:

- nezaúčtované daňově účinné náklady (výdaje),
- částka povinného pojistného, které bylo uhrazeno a v předešlém zdaňovacím období byl o něj zvýšen ZD,
- částky, které nesprávně zvyšují příjmy,
- hodnota rozpuštěné rezervy, pokud tvorba není daňovým nákladem (výdajem)⁸⁶.

⁸⁴ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 232-233.

⁸⁵ Tamtéž, s. 233.

⁸⁶ Tamtéž, s. 233.

2.3.7 Výpočet daňové povinnosti

Výpočet daně z příjmu fyzických osob je znázorněn v tab. 4.

Tab. 4: Metodika výpočtu daňové povinnosti (Zdroj⁸⁷)

DZD § 6 +	Příjmy zvýšené o povinné pojistné, které hradí zaměstnavatel (nelze uplatnit žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
DZD § 7 +	Příjmy – výdaje (výdaje skutečně vynaložené, anebo paušální; lze dosahovat ztráty)
DZD § 8 +	Příjmy (nelze uplatnit až na výjimky žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
DZD § 9 +	Příjmy – výdaje (výdaje skutečně vynaložené, anebo paušální; lze dosahovat ztráty)
DZD § 10	Příjmy – výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené, nelze uplatnit paušální výdaje kromě zemědělské výroby; nelze dosahovat ztráty)
= -	Součet DZD Odečet daňové ztráty vzniklé a vyměřené za přecházející zdaňovací období (lze odečíst pouze od úhrnu příjmů nebo DZD podle § 7 až 10 ZDP)
= - -	Základ daně po odečtení ztráty Odečet nezdaniitelných částí ZD (§ 15 ZDP) Odečet odpočtu na podporu výzkumu a vývoje (§ 34 odst. 4, § 34a, § 34b, § 34c, § 34d ZDP)
= *	Základ daně snížený a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů Sazba daně 15 % (§ 16 ZDP)
= -	Daň/daňová ztráta zaokrouhlená na celé Kč nahoru Slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě (lze odečíst jen od daně)
= -	Daň po uplatnění slev případně daňový bonus Zaplacené zálohy, případně započtení srážkové daně z příjmů dle § 6 odst. 4 ZDP
=	Zbývá doplatit (+), anebo zaplacen více (-)

⁸⁷ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 68.

2.3.8 Sazba daně a solidární zvýšení daně

Daňová povinnost se vypočítá pomocí sazby, což je v případě daně z příjmů fyzických osob 15 %, ze základu daně sníženého o nezdánitelnou část ZD a o položky odčitatelné od ZD, který se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů⁸⁸.

Daň může být navýšena dle § 16a ZDP, jedná se o tzv. **solidární zvýšení daně**, jenž činí 7 %. Solidární daň se odvádí z kladného rozdílu, o který DZD § 6 a § 7 ZDP převyšuje 48násobek průměrné mzdy podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení⁸⁹.

2.3.9 Daň stanovená paušální částkou

Správce daně může poplatníkovi vyhovět v žádosti o stanovení daně paušální částkou. Žádost musí být podána nejpozději 31. ledna běžného zdaňovacího období. Tento poplatník musí mít příjmy podle § 7 odst. 1 písm. a) až c) ZDP včetně úroků z vkladů na podnikatelský účet kromě příjmů od daně osvobozených a příjmů zdánitelných zvláštní sazbou. Podnikatelská činnost musí být provozována bez zaměstnanců a bez spolupracujících osob, vyjma spolupráce manželů⁹⁰.

Mohou to být tyto příjmy:

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem ze živnostenského podnikání,
- příjem z podnikání podle jiného než živnostenského podnikání⁹¹.

Daň paušální částkou se určuje podle očekávaných příjmů a výdajů. Do předpokládaných příjmů se zahrnují i příjmy z prodeje majetku, který je součástí obchodního majetku a příjmy ze zrušení rezervy vytvořené podle zákona o rezervách. Mezi předpokládané výdaje se řadí i zůstatková cena prodaného majetku, který lze daňově odepisovat a výše rezervy vytvořené pro příslušné zdaňovací období podle zákona o rezervách. Rozdíl mezi

⁸⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 16.

⁸⁹ Tamtéž, § 16a ZDP.

⁹⁰ Tamtéž, § 7a ZDP.

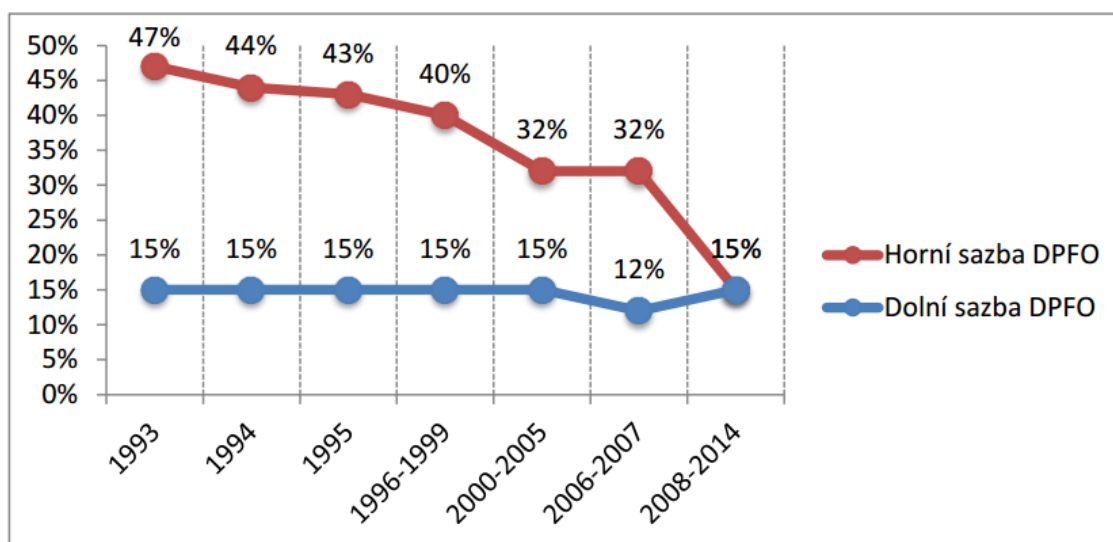
⁹¹ Tamtéž, § 7 ZDP.

předpokládanými příjmy a předpokládanými výdaji se zvýší o výdaje uplatněné, u kterých zanikl nárok na jejich uplatnění a sníží o předpokládané nezdanitelné části daně podle § 15 ZDP. Daň poté vyměří správce daně po projednání s poplatníkem a to do 15. května běžného zdaňovacího období⁹².

Vyměřená paušální daň je vypočtena sazbou podle § 16 ZDP (tj. 15 % ZD) a je snížena o předpokládané slevy. Tato daň, po odečtení slevy, vždy činí minimálně 600 Kč. K předpokládanému nároku na daňový bonus se nepřihlíží. Paušální daň může být sjednána až na 3 zdaňovací období⁹³.

2.3.10 Vývoj sazeb daní z příjmů

Na následujících grafech lze vidět, jak se vyvíjely sazby daní z příjmů.

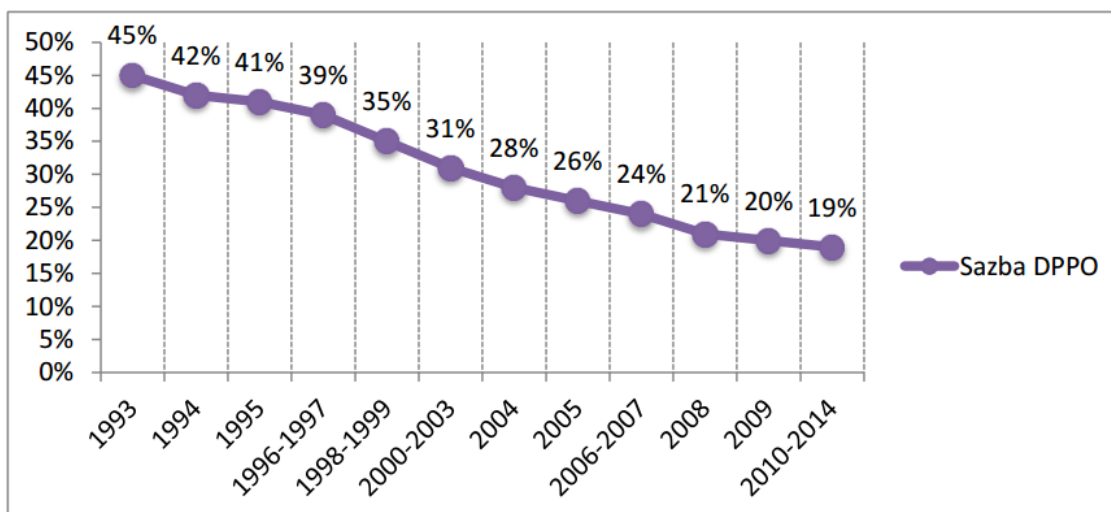


Graf 1: Vývoj sazby daně z příjmů FO (Zdroj⁹⁴)

⁹² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 7a.

⁹³ Tamtéž, § 7a ZDP.

⁹⁴ JIRSOVÁ, D. *Vývoj daní na území ČR a daňové příjmy od roku 1993*. 2014, s 28.



Graf 2: Vývoj sazby daně z příjmů PO (Zdroj⁹⁵)

Nelze si nevšimnout klesající sazby u daně z příjmů právnických osob oproti téměř konstantní sazbě daně z příjmů fyzických osob. Myslím si, že pokles sazby daně z příjmů právnických osob je stimulací k podnikání ze strany státu. Od roku 2010 se ovšem obě sazby ustálily, zřejmě to značí jakousi optimální výši sazeb jak pro státní rozpočet, tak pro podnikatele.

2.3.11 Nezdánitelná část základu daně

Nezdánitelné části základu daně jsou popsány v § 15 ZDP a jsou následující:

- bezúplatné plnění,
- zaplacené úroky z úvěru stavebního spoření, hypotečního úvěru snižené o státní příspěvek,
- příspěvek na penzijní připojištění,
- příspěvek na penzijní pojištění
 - do výše 12 000 Kč (platné k 31. 12. 2016)
 - do výše 24 000 Kč (platné k 1. 1. 2017),

⁹⁵ JIRSOVÁ, D. *Vývoj daní na území ČR a daňové příjmy od roku 1993*. 2014, s 27.

- příspěvek na doplňkové penzijní spoření,
- pojistné na soukromé životní pojištění
 - do výše 12 000 Kč (platné k 31. 12. 2016)
 - do výše 24 000 Kč (platné k 1. 1. 2017),
- zaplacené členské příspěvky odborové organizaci
 - do výše 1,5 % DZD § 6 ZDP a maximálně do výše 3 000 Kč,
- úhrady na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání
 - nejvýše však 10 000 Kč
 - FO se zdravotním postižením 13 000 Kč
 - FO s těžším zdravotním postižením 15 000 Kč⁹⁶.

Bezúplatné plnění (dary) lze odečíst od ZD pouze za podmínek uvedených v § 15 ZDP. ZDP určuje příjemce a účely toho plnění (např. obce, kraje, veřejné sbírky na vědu a vzdělávání...), dále vymezuje minimální výši (tj. 2 % ZD nebo 1 000 Kč) a maximální výši (15 % ZD). Za bezúplatné plnění na zdravotnické účely se považuje také hodnota odběru krve nebo jejích složek, pokud dárci nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů spojených s tímto odběrem (ocenění částkou 2 000 Kč) a hodnota orgánu od žijícího dárce (ocenění 20 000 Kč)⁹⁷.

Příspěvek na penzijní připojištění snížený o částku 12 000 Kč lze odečíst od ZD v úhrnu do výše 12 000 Kč (platné k 31. 12. 2016). Od 1. 1. 2017 lze tento příspěvek odečíst v celkovém úhrnu do výše 24 000 Kč, konkrétně se jedná o úhrn částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhly výši, od které náleží maximální státní příspěvek⁹⁸.

Od ZD lze odečíst i **příspěvek na doplňkové penzijní spoření** snížený o částku 12 000 Kč do výše 12 000 Kč (platné k 31. 12. 2016). Tento příspěvek lze odečíst od 1. 1. 2017 ve výši úhrnu částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních

⁹⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 15.

⁹⁷ Tamtéž, § 15 ZDP.

⁹⁸ Tamtéž, § 15 ZDP.

měsících zdaňovacího období přesáhly výši, od které náleží maximální státní příspěvek, a to až do výše 24 000 Kč⁹⁹.

2.3.12 Položky odčitatelné od základu daně

Od základu daně lze odečíst následující položky:

- daňová ztráta,
- odpočet na podporu výzkumu a vývoje,
- odpočet na podporu odborného vzdělávání¹⁰⁰.

*„Od ZD lze odečíst **daňovou ztrátu**, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období, nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje.“*¹⁰¹ Daňovou ztrátou se míní ztráta vyčíslená v daňovém přiznání, nikoliv ztráta vykazovaná v účetnictví. Vznikne-li ve více zdaňovacích obdobích daňová ztráta, každá ztráta se považuje za samostatnou položku odčitatelnou od základu daně a poplatník je může uplatnit v libovolném pořadí. Nejvýhodnější je však uplatňovat nejdříve starší ztráty. Dále platí, že výše odpočtu daňové ztráty nesmí přesáhnout výši ZD. Pokud chce poplatník uplatnit aktuální ztrátu ze samostatné činnosti, lze ji odečíst pouze od DZD § 9 a § 10 ZDP¹⁰².

Dále si poplatník může od ZD odečíst **výdaje na podporu výzkumu a vývoje**, do kterých se nezahrnují výdaje, na než byla poskytnuta podpora z veřejných zdrojů, licenční poplatky atd. Těmito výdaji se rozumí výdaje vynaložené při realizaci projektů výzkumu a vývoje, a které mají podobu experimentálních či teoretických prací, projekčních nebo konstrukčních prací, výpočtů, návrhů technologií apod. Tyto výdaje lze uplatnit nejpozději ve třetím období následujícím po období, ve kterém nárok na odpočet vznikl¹⁰³.

⁹⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 15.

¹⁰⁰ Tamtéž, § 34 ZDP.

¹⁰¹ Tamtéž, § 34 ZDP.

¹⁰² DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 129-130.

¹⁰³ Tamtéž, s. 135-137.

Další odčitatelnou položkou od základu daně je **odpočet na podporu odborného vzdělávání**, který zahrnuje:

- odpočet na podporu pořízení majetku na odborné vzdělávání,
- odpočet na podporu výdajů vynaložených na žáka nebo studenta¹⁰⁴.

Stejně jako u odpočtu na podporu výzkumu a vývoje lze i výdaje na podporu odborného vzdělávání uplatnit nejpozději ve třetím období následujícím po období, ve kterém tyto výdaje vznikly¹⁰⁵.

2.3.13 Sleva na dani

Výčet možných slev na dani je následující:

- sleva na zaměstnance se zdravotním postižením,
- sleva poplatníku, kterému byl poskytnut příslib investiční pobídky,
- sleva na poplatníka,
- sleva na manžela/ku,
- sleva na invaliditu,
- sleva na držitele průkazu ZTP/P,
- sleva na studenta,
- sleva za umístění dítěte,
- sleva na evidenci tržeb¹⁰⁶.

Sleva za zaměstnání osob se zdravotním postižením je 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, vyjma zaměstnanců s těžším zdravotním postižením, za které sleva činí 60 000 Kč. Tato sleva se může poskytnout i v poměrné výši, pokud je průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením desetinné číslo¹⁰⁷. „*Průměrný přepočtený počet zaměstnanců se vypočítá samostatně za*

¹⁰⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 34g, § 34h.

¹⁰⁵ Tamtéž, § 34 ZDP.

¹⁰⁶ Tamtéž, §§ 35-35bc ZDP.

¹⁰⁷ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 141.

*každou skupinu zaměstnanců jako podíl celkového počtu hodin, který těmto zaměstnancům vyplývá z rozvržení pracovní doby nebo z individuálně sjednané pracovní doby po dobu (délky) trvání pracovního poměru v období, za které se podává daňové přiznání, a celkového ročního fondu pracovní doby připadajícího na jednoho zaměstnance pracujícího na plnou pracovní dobu stanovenou zvláštními právními předpisy.*¹⁰⁸

Poplatník, kterému byl poskytnut **příslib investiční pobídky** si může za zákonem stanových podmínek uplatnit slevu ve výši daně vypočtené z DZD § 7 ZDP¹⁰⁹.

Základní **sleva na poplatníka** činí 24 840 Kč ročně¹¹⁰.

Sleva na manžela/ku je poskytnuta na druhého z manželů, jenž žije ve společné domácnosti, pokud nemá vlastní příjem, který přesáhne 68 000 Kč. Sleva činí 24 840 Kč, v případě, že manžel/ka je držitelem průkazu ZTP/P zvyšuje se sleva na 49 680 Kč¹¹¹.

Základní sleva na invaliditu je určena poplatníkům pobírající invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně. Tato sleva je ve výši 2 520 Kč. **Rozšířenou slevu na invaliditu** uplatňují poplatníci, kteří pobírají invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně ve výši 5 040 Kč ročně¹¹².

Poplatníci, kteří jsou **držiteli průkazu ZTP/P** mají nárok na slevu ve výši 16 140 Kč¹¹³.

Další slevou je **sleva na studenta**, na kterou mají nárok poplatníci po dobu, po kterou se soustavně připravují na budoucí povolání studiem nebo výcvikem do dovršení věku 26 let (při doktorském studijním programu prezenční formou do dovršení věku 28 let). Výše slevy činí 4 020 Kč¹¹⁴.

¹⁰⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 35.

¹⁰⁹ Tamtéž, § 35a ZDP.

¹¹⁰ Tamtéž, § 35ba ZDP.

¹¹¹ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 145.

¹¹² Tamtéž, s. 149.

¹¹³ Tamtéž, s. 149.

¹¹⁴ Tamtéž, s. 150-152.

Sleva na dani za umístění dítěte je sleva ve výši prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení, pokud tyto výdaje nebyly již uplatněny jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Maximální hranice výše slevy je stanovena jako výše minimální mzdy, což činí pro rok 2016 částku 9 900 Kč a pro rok 2017 částku 11 000 Kč¹¹⁵.

Sleva na evidenci tržeb je nejnovější slevou na dani. Její výše činí 5 000 Kč, avšak nejvýše do částky kladného rozdílu mezi 15 % DZD dle § 7 ZDP a základní slevy na poplatníka. Tuto slevu lze uplatnit v období, ve kterém poplatník poprvé zaevidoval tržbu, kterou byl dle zákona povinen zaevidovat¹¹⁶.

Slevy, jejich výše je v korunách, jsou uvedeny pro přehlednost v tab. 5.

Tab. 5: Slevy na dani v Kč (Vlastní zpracování dle¹¹⁷)

Druh slevy	Roční výše slevy
Na zaměstnance se zdravotním postižením	18 000 Kč
Na zaměstnance s těžším zdravotním postižením	60 000 Kč
Na poplatníka	24 840 Kč
Na manžela/ku	24 840 Kč
Na manžela/ku – držitelku průkazu ZTP/P	49 680 Kč
Na invaliditu I. nebo II. stupně	2 520 Kč
Na invaliditu III. stupně	5 040 Kč
Na držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč
Na studenta	4 020 Kč

2.3.14 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Daňové zvýhodnění bývá často označováno jako „sleva na dítě“, i když ve skutečnosti se o slevu na dani nejedná. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě totiž může, na rozdíl od slev na dani, nabývat i podoby daňového bonusu a to tehdy, když daň před odečtením daňového zvýhodnění je nižší než samotná výše daňového zvýhodnění. Odečtením

¹¹⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 35bb.

¹¹⁶ Tamtéž, § 35bc ZDP.

¹¹⁷ Tamtéž, §§ 35-35ba ZDP.

pouhých slev ale dosáhnout daňového bonusu nelze, pokud slevy na dani jsou vyšší než samotná daň, je daňová povinnost rovna nule¹¹⁸.

Daňový bonus je tedy rozdíl, o který daňové zvýhodnění přesahuje vypočtenou daň. Lze jej uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, avšak do výše maximálně 60 300 Kč. Dále je podmínkou k uplatnění daňového bonusu příjem poplatníka. Výše příjmu podle § 6, 7, 8 nebo § 9 ZDP musí být alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy¹¹⁹.

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti, výše zvýhodnění je odstupňována podle počtu dětí¹²⁰.

Tab. 6: Daňové zvýhodnění na dítě (Vlastní zpracování dle¹²¹)

Počet dětí	Daňové zvýhodnění			
	Rok 2016		Rok 2017	
	Roční výše	Měsíční výše	Roční výše	Měsíční výše
Jedno dítě	13 404 Kč	1 117 Kč	13 404 Kč	1 117 Kč
Druhé dítě	17 004 Kč	1 417 Kč	19 404 Kč	1 617 Kč
Třetí a každé další dítě	20 604 Kč	1 717 Kč	24 204 Kč	2 017 Kč

Vyživovaným dítětem pro tyto účely se rozumí:

- vlastní dítě,
- osvojenec,
- dítě v péči nahrazující péči rodičů,
- dítě, které přestalo být u tohoto poplatníka z důvodu nabytí plné svéprávnosti nebo zletilosti v pěstounské péči,
- dítě druhého z manželů,

¹¹⁸ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 153.

¹¹⁹ Tamtéž, s. 154.

¹²⁰ Tamtéž, s. 153.

¹²¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 35c.

- vlastní vnuk nebo vnuk druhého z manželů, pokud jeho rodiče nemají dostatečné příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit¹²².

Zvýhodnění lze uplatnit, pokud toto vyživované dítě je:

- „nezletilým dítětem,
- zletilým dítětem až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně a
 - *soustavně se připravuje na budoucí povolání; příprava na budoucí povolání se posuzuje podle zákona o státní sociální podpoře,*
 - *nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, nebo*
 - *z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost.*“¹²³

Pokud dítě ve společně hospodařící domácnosti vyživuje více poplatníku, může si daňové zvýhodnění v kalendářním měsíci uplatnit jen jeden z těchto poplatníků¹²⁴.

¹²² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 35c.

¹²³ Tamtéž, § 35c ZDP.

¹²⁴ Tamtéž, § 35c ZDP.

3 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE

Mnozí lidé možná nerozlišují rozdíl mezi daňovou optimalizací a daňovým unikem. Oboje ve své podstatě skrývá neplacení daně, každý ale jiným způsobem¹²⁵.

Daňová optimalizace znamená využít všech legálních možností, jak daň co nejvíce snížit. Všechny metody jsou v souladu se zákonem, ať už se jedná o využití osvobození od daně, slevy na dani, způsob odpisů u majetku, podpora výzkumu a vývoje nebo mezer v daňových zákonech¹²⁶.

Zatímco **daňový unik** je úmyslné protiprávní jednání, za které může být daný poplatník postižen. Jelikož ne všechny daňové úniky jsou úmyslné, některé mohou plynout pouze z neúplné informovanosti, nedbalosti nebo neopatrnosti, míra postihu závisí nejen na rozsahu neodvedené daně, ale i na tom, zda bylo prokázáno úmyslné překročení zákona¹²⁷.

3.1 Možnosti daňové optimalizace u fyzické osoby

Základem daňové optimalizace FO je stanovení základu daně. FO má na rozdíl od PO na výběr, jaké výdaje uplatní. Poplatník tak může uplatnit výdaje ve skutečné výši nebo paušální částkou dle jeho výběru (za předpokladu, že má k dispozici dané evidence). Dále pak záleží na tom, co je a není předmětem daně, co může být osvobozeno od daně a na legální optimalizaci prostřednictvím nezdanitelné části či položek odčitatelných od základu daně. Posledním krokem k legální minimalizaci daňové povinnosti slouží slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě¹²⁸.

Pokud se poplatník rozhodne uplatnit výdaje ve skutečné výši, je třeba rozpoznat, co spadá do skupiny daňově účinných nákladů a co nikoliv. Touto problematikou se zabývá

¹²⁵ KLIMEŠOVÁ, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 47.

¹²⁶ Tamtéž, s. 47-48.

¹²⁷ Tamtéž, s. 47-48.

¹²⁸ Tamtéž, s. 73.

§ 24 odst. 1 ZDP¹²⁹. „Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se pro zjištění základu daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem a ve výši stanovené tímto zákonem a zvláštními předpisy.“¹³⁰ Dá se tedy říci, že se dají uplatnit pouze výdaje, které prokazatelně souvisí s podnikatelskou činností a zároveň nelze uplatnit ty výdaje, které již byly uplatněny. V případě, že poplatník uplatní výdaj, u kterého neprokáže, že byl vynaložen na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, při daňové kontrole mu tento výdaj nebude uznán a následně mu bude doměřena daň a vyměřeno penále¹³¹.

3.1.1 Podmínky pro daňovou uznatelnost výdajů

Daňově uznatelné výdaje jsou výdaje, o které si lze snížit základ daně za účelem snížení daňové povinnosti¹³². Ke splnění daňové uznatelnosti musí výdaje splňovat následující podmínky:

- prokazatelnost výdaje,
- souvislost výdaje s dosažením, zajištěním a udržením příjmů,
- správná evidence výdaje,
- uznatelnost výdaje není výslovně vyloučena v § 25 ZDP¹³³.

3.1.2 Obchodní majetek

Obchodním majetkem poplatníka se rozumí majetek poplatníka, o kterém se účtuje nebo je uveden v daňové evidenci. Výdaje spojené s tímto majetkem jsou daňově účinné, např. nelze uplatnit odpisy jako náklad, pokud se nejedná o odpis věci, která není v obchodním majetku¹³⁴.

¹²⁹ KLIMEŠOVÁ, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 73.

¹³⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 24 odst. 1.

¹³¹ KLIMEŠOVÁ, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 73-74.

¹³² Tamtéž, s. 74.

¹³³ Tamtéž, s. 74.

¹³⁴ Tamtéž, s. 83.

ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V praktické části bakalářské práce bude zobrazen výpočet daňové povinnosti při uplatnění různých druhů výdajů na příkladech a následně jednotlivé výpočty budou porovnány.

Číselné údaje použité v modelových příkladech jsou se souhlasem převzaty ze skutečných evidencí.

4 VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI – HLAVNÍ ČINNOST

Pan Adam (OSVČ), jehož předmět podnikání je vodoinstalatérství a topenářství (jedná se o ohlašovací řemeslnou živnost), začal podnikat v roce 2016. Pan Adam je plátce DPH, vede daňovou evidenci a má 2 vyživované děti, na které by rád uplatnil daňové zvýhodnění. V roce si 2016 také hradil pojistné soukromého životního pojištění v úhrnu 24 000 Kč a poskytl dar mateřské škole ve výši 10 000 Kč.

Pan Adam dosáhl za rok 2016 následujících příjmů a výdajů.

Tab. 7: Dosažené příjmy a výdaje pan Adama

Celkové příjmy		2 823 070,00 Kč
Z toho	Služby	2 104 584,28 Kč
	DPH	646 524,20 Kč
	Ostatní (daňové)	35 528,00 Kč
	Ostatní (nedaňové)	30 814,00 Kč
	Zboží	5 619,52 Kč
Celkové výdaje		2 262 104,53 Kč
Z toho	Materiál	1 121 587,56 Kč
	DPH	650 551,71 Kč
	Režie	208 856,10 Kč
	Mzdy	161 258,00 Kč
	SP a ZP (OSVČ)	46 920,00 Kč
	Ostatní (nedaňové)	37 254,71 Kč
	Drobný majetek	24 926,45 Kč
	Dar	10 000,00 Kč
	Daň ze mzdy	750,00 Kč

4.1 Výpočet daně u hlavní činnosti při použití skutečných výdajů

V prvním výpočtu zjistíme výslednou daňovou povinnost při použití skutečných výdajů.

Daňové příjmy a výdaje jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab. 8: Daňové příjmy a výdaje pana Adama

Celkové daňové příjmy		2 145 731,80 Kč
Z toho	Služby	2 104 584,28 Kč
	Ostatní (daňové)	35 528,00 Kč
	Zboží	5 619,52 Kč
Celkové daňové výdaje		1 517 378,11 Kč
Z toho	Materiál	1 121 587,56 Kč
	Režie	208 856,10 Kč
	Mzdy	161 258,00 Kč
	Drobný majetek	24 926,45 Kč
	Daň ze mzdy	750,00 Kč
Rozdíl příjmů a výdajů		628 353,69 Kč

DZD § 7 ZDP činí 628 353,69 Kč. Jelikož pan Adam nemá mimo podnikání jiné příjmy, je DZD § 7 ZDP zároveň i celkovým základem daně.

Od základu daně lze odečíst daňová ztráta z minulých, ale jelikož pan Adam podniká prvním rokem, v přechozích letech daňové ztráty nedosáhl. Dále lze ZD snížit o nezdanitelné části ZD, což je v tomto případě 10 000 Kč dar (pan Adama splnil podmínky pro uplatnění hodnoty bezúplatného plnění) a 12 000 Kč pojistné soukromého životního pojištění (které bylo sníženo o 12 000 Kč). Takto snížený ZD se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a ze zaokrouhleného ZD se vypočte daň ve výši 15 %.

Pan Adam má nárok na slevu na poplatníka (24 840 Kč) a taktéž splnil podmínky pro uplatnění daňového zvýhodnění, může tedy nárokovat daňové zvýhodnění na 2 vyživované děti ve výši 13 404 Kč a 17 004 Kč.

Jelikož pan Adam v loňském roce nepodnikal, neměl povinnost hradit v tomto roce zálohy na daň z příjmů. Výsledná daňová povinnost je tedy 35 697 Kč. Postup výpočtu je zobrazen v následující tabulce.

Tab. 9: Výpočet daňové povinnosti pana Adama při uplatnění skutečných výdajů

Základ daně	628 353,69 Kč
Odečet daňové ztráty	0,00 Kč
Základ daně po odečtení ztráty	628 353,69 Kč
Odečet nezdanitelných částí ZD	22 000,00 Kč
Odečet odpočtu na podporu výzkumu a vývoje	0,00 Kč
Snížený základ daně	606 353,69 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	606 300,00 Kč
Daň	90 945,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po uplatnění slev	66 105,00 Kč
Daňová zvýhodnění na děti	30 408,00 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	35 697,00 Kč
Zaplacené zálohy	0,00 Kč
Doplatek/přeplatek	35 697,00 Kč

4.2 Výpočet daně u hlavní činnosti při použití paušálních výdajů

Druhým výpočtem stanovíme daňovou povinnost při uplatnění paušálních výdajů, které činí u řemeslné živnosti 80 % daňových příjmů. Nesmíme ale zapomenout na omezení výše výdajů stanovené procentem z příjmů, které je 1 600 000 Kč.

Tab. 10: Daňové příjmy a paušální výdaje pana Adama

Celkové daňové příjmy		2 145 731,80 Kč
Z toho	Služby	2 104 584,28 Kč
	Ostatní (daňové)	35 528,00 Kč
	Zboží	5 619,52 Kč
Paušální výdaje		1 716 585,44 Kč
Omezení paušálních výdajů		1 600 000,00 Kč
Rozdíl příjmů a výdajů		545 731,80 Kč

Samotný dílčí základ dle § 7 ZDP je sice nižší než při uplatnění skutečných výdajů, ale výsledná daňová povinnost se může lišit z důvodu omezení, která paušální výdaje obnáší.

Opět je DZD § 7 ZDP i celkovým základem daně, od které lze odečíst nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky. V tomto případě lze odečíst opět 22 000 Kč.

Upravený základ daně se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a vypočte se daň ve výši 15 %.

Stejně jako v předchozím výpočtu má pan Adam nárok na slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Daňové zvýhodnění na vyživované děti ale uplatnit nesmí, jelikož DZD, u kterého bylo využito paušálních výdajů, tvoří více jak 50 % celkového ZD. Výsledná daňová povinnost činí 53 715 Kč a postup výpočtu je zachycen v tab. 11.

Tab. 11: Výpočet daňové povinnosti pana Adama při uplatnění paušálních výdajů

Základ daně	545 731,80 Kč
Odečet daňové ztráty	0,00 Kč
Základ daně po odečtení ztráty	545 731,80 Kč
Odečet nezdánitelných částí ZD	22 000,00 Kč
Odečet odpočtu na podporu výzkumu a vývoje	0,00 Kč
Snížený základ daně	523 731,80 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	523 700,00 Kč
Daň	78 555,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po uplatnění slev	53 715,00 Kč
Daňová zvýhodnění na děti	0,00 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	53 715,00 Kč
Zaplacené zálohy	0,00 Kč
Doplatek/přeplatek	53 715,00 Kč

4.3 Porovnání výpočtů u hlavní činnosti

I přesto, že paušální výdaje byly vyšší o 82 621,89 Kč než výdaje skutečné, z důvodu nemožnosti uplatnit daňové zvýhodnění na děti (30 408 Kč) je pro pana Adama výhodnější uplatnit nižší (skutečné) výdaje o 18 018 Kč.

Tab. 12: Porovnání výpočtů daňové povinnosti pana Adama

Daňová povinnost při uplatnění skutečných výdajů	35 697,00 Kč
Daňová povinnost při uplatnění paušálních výdajů	53 715,00 Kč
Rozdíl	-18 018,00 Kč

4.4 Výpočet výše záloh u hlavní činnosti

Pro výpočet záloh, které bude pan Adam povinen hradit v roce 2017 budeme vycházet z předchozího výpočtu, konkrétně výhodnější varianty – což je uplatnění skutečných výdajů. Jedná se o zálohy na daň z příjmů, zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Důležité informace jsou pro přehlednost zaneseny do následující tabulky.

Tab. 13: Výchozí údaje pro výpočet záloh pana Adama

Poslední známá daňová povinnost	35 697,00 Kč
Rozdíl příjmů a výdajů dle § 7 ZDP	628 353,69 Kč
Vyměřovací základ	314 176,85 Kč

4.4.1 Zálohy na daň z příjmů u hlavní činnosti

Jak již bylo uvedeno v teoretických východiscích práce, povinnost hradit zálohy na daň z příjmů se odvíjí od výše PZDP. Pan Adam má PZDP ve výši 35 697 Kč, tudíž je povinen v roce 2017 hradit pololetní zálohy na daň z příjmů, a to ve výši 40 % PZDP.

Výpočet výše zálohy: $35\,697 \cdot 0,4 = 14\,278,80$

Pan Adam bude hradit dvě zálohy ve výši 14 300 Kč (zaokrouhлено na celé stokoruny nahoru). První záloha je splatná k 15. 6. 2017, druhá k 15. 12. 2017.

4.4.2 Zálohy na sociální pojištění u hlavní činnosti

V roce 2016 začal pan Adam podnikat, platil tedy pouze minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Pan Adam si hradil jak zálohy na povinné sociální pojištění (v celkovém úhrnu 23 664 Kč), tak dobrovolné nemocenské pojištění ve výši 1 380 Kč.

Skutečně má povinnost odvést 31,5 % z vyměřovacího základu (314 176,85 Kč), což je 98 965,71 Kč. Při podání přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016 musí doplatit 73 922 Kč.

V roce 2017 bude pan Adam povinen hradit zálohy procentem z vyměřovacího základu, který činí minimálně 314 176,85 Kč. Pan Adam se rozhodl, pro lepší výpočet, tuto částku zaokrouhlit na celé tisíce nahoru. Jeho vyměřovací základ pro rok 2017 je tedy 315 000 Kč.

Povinné SP je tedy 29,2 % z 315 000 Kč, což činí 91 980 Kč ročně. Měsíční záloha je ve výši 7,665 Kč.

Dobrovolné nemocenské pojištění činí 2,3 % z vyměřovacího základu, což je 7 245 Kč ročně, tedy 604 Kč za měsíc.

Měsíčně, vždy nejpozději k 20. dni, odvede pan Adam 8 269 Kč.

4.4.3 Zálohy na zdravotní pojištění u hlavní činnosti

Během roku 2016 pan Adam zaplatil celkem 21 876 Kč na zálohy na zdravotní pojištění. Při podání přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016 musí doplatit 20 538 Kč (celkové zdravotní pojištění je ve výši 42 414 Kč).

Vyměřovací základ pana Adama je 314 176,85 Kč, sazba pojistného činí 13,5 %. Zálohy na pojistné pro rok 2017 budou hrazeny v celkové výši 42 413,87, což činí po zaokrouhlení 3 535 Kč měsíčně. Zálohy v této měsíční výši jsou splatné vždy k 8. dni měsíce.

5 VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI – VEDLEJŠÍ ČINNOST

Pan Bedřich podniká od roku 2014, ale svoji samostatnou činnost má pouze jako vedlejší, jelikož je zaměstnán ve společnosti ABC, s. r. o. (úvazek na 20 hodin týdně, průměrná hodinová mzda 124 Kč/hodinu). Předmětem podnikání pana Bedřicha je také vodoinstalatérství a topenářství, není plátcem DPH a vede daňovou evidenci. Dále má jedno vyživované dítě, na které dosud nikdo neuplatnil daňové zvýhodnění. V roce 2016 byl bezplatně darovat krev a doložil potvrzení o tomto dárcovství a každý měsíc hradil 1 500 Kč na penzijní pojištění (taktéž doložil potvrzení).

Podle potvrzení o výši zdanitelných příjmů za rok 2016 od svého zaměstnavatele DZD § 6 ZDP činí 169 484 Kč (včetně SP a ZP). Zaplacené zálohy na daň z příjmů činí 1 131 Kč.

Pan Bedřich v minulém zdaňovacím období uplatnil výdaje paušální částkou a k 31. 12. 2016 neeviduje žádné pohledávky ani závazky. Dále dosáhl ve svém podnikání následujících příjmů a výdajů.

Tab. 14: Dosažené příjmy a výdaje pana Bedřicha

Celkové příjmy		549 323 Kč
Z toho	Služby	513 467 Kč
	Ostatní (nedaňové)	13 986 Kč
	Zboží	12 846 Kč
	Ostatní (daňové)	9 024 Kč
Celkové výdaje		440 130 Kč
Z toho	Materiál	364 958 Kč
	Režie	48 375 Kč
	Ostatní (nedaňové)	10 648 Kč
	SP (OSVČ)	9 876 Kč
	Ostatní (daňové)	6 273 Kč

5.1 Výpočet daně u vedlejší činnosti při použití skutečných nákladů

V následujícím výpočtu zjistíme daňovou povinnost při použití skutečných nákladů. Skutečné daňové příjmy a výdaje jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab. 15: Daňové příjmy a výdaje pana Bedřicha

Celkové daňové příjmy		535 337 Kč
Z toho	Služby	513 467 Kč
	Zboží	12 846 Kč
	Ostatní (daňové)	9 024 Kč
Celkové daňové výdaje		419 606 Kč
Z toho	Materiál	364 958 Kč
	Režie	48 375 Kč
	Ostatní (daňové)	6 273 Kč
Rozdíl příjmů a výdajů		115 731 Kč

ZD pana Bedřicha stanovíme jakou součet dílčích základů daně, viz následující tabulka.

Tab. 16: Určení základu daně pana Bedřicha

DZD § 6 ZDP	169 484 Kč
DZD § 7 ZDP	115 731 Kč
DZD § 8, § 9, § 10 ZDP	0 Kč
ZD	285 215 Kč

Základ daně pana Bedřicha můžeme snížit o nezdanitelné části ZD, což jsou v tomto případě příspěvek 6 000 Kč na penzijní pojištění a bezplatné darování krve (2 000 Kč). Celkem tedy 8 000 Kč. ZD se zaokrouhlí a vypočte daň ve výši 15 %.

Pan Bedřich má nárok na uplatnění slevy na poplatníka (24 840 Kč) a daňové zvýhodnění na ve výši 13 404 Kč (manželka doložila potvrzení, že toto zvýhodnění neuplatňuje). Po odečtení již uhrazených záloh (pouze ze závislé činnosti, pan Bedřich neměl povinnost

platit zálohy na daň ze samostatné činnosti) vyjde výsledný doplatek 2 205 Kč. Všechny tyto výpočty jsou zaznamenány v následující tabulce.

Tab. 17: Výpočet daňové povinnosti pana Bedřicha při uplatnění skutečných výdajů

Základ daně	285 215,00 Kč
Odečet daňové ztráty	0,00 Kč
Základ daně po odečtení ztráty	285 215,00 Kč
Odečet nezdaniitelných částí ZD	8 000,00 Kč
Odečet odpočtu na podporu výzkumu a vývoje	0,00 Kč
Snížený základ daně	277 215,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	277 200,00 Kč
Daň	41 580,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po uplatnění slev	16 740,00 Kč
Daňová zvýhodnění na děti	13 404,00 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	3 336,00 Kč
Zaplacené zálohy	1 131,00 Kč
Doplatek/přeplatek	2 205,00 Kč

5.2 Výpočet daně u vedlejší činnosti při použití paušálních výdajů

Dalším výpočtem stanovíme daňovou povinnost při uplatnění paušálních výdajů, které činí u řemeslné živnosti 80 % daňový příjmy. Tyto informace jsou v tabulce č. 18.

Tab. 18: Daňové příjmy a paušální výdaje pana Bedřicha

Celkové daňové příjmy		535 337,00 Kč
Z toho	Služby	513 467,00 Kč
	Zboží	12 846,00 Kč
	Ostatní (daňové)	9 024,00 Kč
Paušální výdaje		428 268,60 Kč
Rozdíl příjmů a výdajů		107 067,40 Kč

ZD pana Bedřicha se stanoví jako součet dílčích základů daně, což je zobrazeno v následující tabulce.

Tab. 19: Výpočet základu daně pan Bedřicha

DZD § 6 ZDP	169 484,00 Kč
DZD § 7 ZDP	107 067,40 Kč
DZD § 8, § 9, § 10 ZDP	0 Kč
ZD	276 551,40 Kč

Od celkového základu daně lze odečíst nezdanitelná část ZD, což činí 8 000 Kč, stejně jako u předchozího výpočtu. Dále se ZD zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a vypočte se daň.

Pan Bedřich má nárok na základní slevu na poplatníka (24 840 Kč), ale možnost uplatnění daňového zvýhodnění musíme testovat. V případě pana Bedřicha je nutnost splnění podmínky, že $DZD \text{ § 6 ZDP} > DZD \text{ § 7 ZDP}$, neboli DZD § 7 ZDP nesmí tvořit více jak 50 % celkového základu daně, aby bylo možno uplatnit daňové zvýhodnění. 50 % ze ZD činí 138 275,50 Kč a DZD § 7 ZDP pouze 107 067 Kč – podmínka je tedy splněna a pan Bedřich má nárok na uplatnění daňového zvýhodnění.

Po odečtení zaplacených záloh zjistíme, že na dani zbývá doplatit 900 Kč. Tento postup je znázorněn v tabulce č. 20.

Tab. 20: Výpočet daňové povinnosti pana Bedřicha při uplatnění paušálních výdajů

Základ daně	276 551,40 Kč
Odečet daňové ztráty	0,00 Kč
Základ daně po odečtení ztráty	276 551,40 Kč
Odečet nezdaniitelných částí ZD	8 000,00 Kč
Odečet odpočtu na podporu výzkumu a vývoje	0,00 Kč
Snížený základ daně	268 551,40 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	268 500,00 Kč
Daň	40 275,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po uplatnění slev	15 435,00 Kč
Daňová zvýhodnění na děti	13 404,00 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	2 031,00 Kč
Zaplacené zálohy	1 131,00 Kč
Doplatek/přeplatek	900,00 Kč

5.3 Porovnání výpočtů u vedlejší činnosti

V tomto případě je pro pana Bedřicha výhodnější uplatnit paušální výdaje, jelikož jsou vyšší než skutečné a zároveň má nárok na daňové zvýhodnění. Díky tomu je výsledná daňová povinnost při uplatnění paušálních výdajů o 1 305 Kč nižší než při uplatnění skutečných nákladů.

Tab. 21: Porovnání výpočtů daňové povinnosti pana Bedřicha

Daňová povinnost při uplatnění skutečných výdajů	3 336,00 Kč
Daňová povinnost při uplatnění paušálních výdajů	2 031,00 Kč
Rozdíl	1 305,00 Kč

5.4 Výpočet záloh u vedlejší činnosti

Pro výpočet záloh pana Bedřicha, které bude povinen hradit v roce 2017, se použijí údaje z předchozího výpočtu, a to varianty paušálních výdajů. Podstatné informace jsou uvedeny v tabulce.

Tab. 22: Výchozí údaje pro výpočet záloh pana Bedřicha

DZD § 6 ZDP	169 484,00 Kč
DZD § 7 ZDP	107 067,40 Kč
ZD	276 551,40 Kč
Vyměřovací základ	53 533,70 Kč

5.4.1 Zálohy na daň z příjmů u vedlejší činnosti

Jelikož má pan Bedřich příjmy dle § 6 i § 7 ZDP, určí se povinnost platit zálohy dle poměru DZD § 6 ZDP a ZD (vyjma DZD § 10 ZDP).

$$\text{Poměr} = \frac{\text{DZD § 6 ZDP}}{\text{DZD § 6 ZDP} + \text{DZD § 7 ZDP}} * 100 = \frac{169848}{276551,40} * 100 = 61,3 \%$$

Jelikož je poměr větší jako 50 %, pan Bedřich není povinen hradit zálohy na daň z příjmů.

5.4.2 Zálohy na sociální pojištění u vedlejší činnosti

Pojistné sociálního pojištění se vypočítají z vyměřovacího základu, který činí 53 533,70 Kč. Při sazbě 29,2 % vychází SP na 15 631,84 Kč. Pan Bedřich zaplatil na zálohách 9 876 Kč. Zbývá tedy doplatit zaokrouhleně 5 756 Kč.

Měsíční záloha činí 1 302,65 Kč, po zaokrouhlení 1 303 Kč.

5.4.3 Zálohy na zdravotní pojištění u vedlejší činnosti

U vedlejší činnosti není povinnost hradit zálohy. Při podání přehledu o příjmech a výdajích OSVČ se tedy pouze doměří pojistné za daný rok.

Pan Bedřich jednorázově doplatí pojistné ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu (53 533,70 Kč), což je 7 228 Kč.

VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Závěrečná část bakalářské práce se zabývá shrnutím a zhodnocením příkladů z předešlých kapitol, zaměřuje se na možnosti daňové optimalizace živnostníků a také poukazuje na aktuální změny v této oblasti.

6 SHRUTÍ DAŇOVÉ OPTIMALIZACE

Optimalizace daňové zátěže poplatníka daně z příjmů fyzických osob se skládá z několika kroků, které umožňují legální snížení daně a dalších odvodů. Těmito kroky jsou zejména:

- Správné stanovení základu daně,
- využití nezdaniitelných částí základu daně,
- využití položek odčitatelných od základu daně,
- uplatnění slev na dani,
- uplatnění daňového zvýhodnění.

Správné stanovení základu daně

Ať poplatník zvolí uplatnit skutečně vynaložené výdaje či výdaje procentem z příjmů, musí být tyto výdaje i příjmy ve správné výši. U skutečných nákladů musíme brát v potaz zákon o daních z příjmů, který určuje, jaké příjmy zdanit a oč lze tyto zdanitelné příjmy snížit. Jak již bylo v teoretické části uvedeno, je třeba rozlišovat daňově účinné a daňově neúčinné výdaje tak, aby výsledný základ daně byl v souladu se ZDP.

Dále je důležité myslet i na úpravy základu daně při změně uplatnění výdajů. Této problematice se věnuje kapitola 2.3.2 Změna uplatňování výdajů v teoretických východiscích práce. Tyto změny se týkají především pohledávek a dluhů, o které se daný základ daně musí upravit.

Využití nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně

Často využívaným nástrojem daňové optimalizace jsou nezdanitelné části základu daně, konkrétně odpočet daru, úroky z úvěru (a to buď ze stavebního spoření nebo z hypotečního úvěru) dále příspěvky na penzijní pojištění a připojištění a také na soukromé životní pojištění a další. Nejčastější využívanou položkou odčitatelnou od základu daně je bez pochyb uplatnění daňové ztráty minulých let. Daňovou ztrátu lze odečíst od základu daně nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích, proto je výhodnější uplatit nejprve starší ztráty a je potřebné uplatnění ztráty naplánovat i s ohledem na budoucí vývoj podnikání.

Je velice výhodné využívat tyto prostředky optimalizace, ale poplatník by měl vždy zvážit i jiné okolnosti než pouze snížení daňové povinnosti. Důležitou váhu má i skutečnost, že samotný dar, či pojištění je sám o sobě výdaj, tudíž tyto položky by neměly mít vždy prioritní účel ve snížení daně, aby nedocházelo k neefektivitě.

Uplatnění slev a daňového zvýhodnění

Slevy na dani, jak již název říká, snižují samotnou daňovou povinnost, nikoliv základ daně, jako předešlé optimalizační nástroje. Jsou tím nejvyužívanějším prostředkem optimalizace, který využívají všichni poplatníci daně z příjmů fyzických osob, a to díky slevě na poplatníka, kterou uplatňují jak všichni zaměstnanci, tak i podnikatelé.

Jednotlivé slevy a podmínky pro jejich uplatnění jsou rozepsány v kapitole 2.3.12 Sleva na dani v teoretické části bakalářské práce. Jednoznačně nejvyužívanější slevou je tedy sleva na poplatníka (24 840 Kč ročně), často využívaná sleva je ale i sleva na studenta, manželku a ostatní.

Daňové zvýhodnění, ač není slevou, také snižuje samotnou daňovou povinnost. Oproti slevám má ovšem jednu obrovskou výhodu – může nabývat i hodnoty daňového bonusu, a to v případě, kdy je daňové zvýhodnění vyšší než samotná daňová povinnost. Jedná se konkrétně o daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící ve společně hospodařící domácnosti. Vývoj tohoto nástroje optimalizace má rostoucí tendenci, což je jistě

příjemná skutečnost pro všechny poplatníky. Jediné, na co je třeba si dát pozor je to, že toto zvýhodnění může uplatnit pouze jeden z rodičů, či oba poměrnou částí.

Optimalizace výdajů

Pokud poplatník využije těchto zmiňovaných prvků, legálně ušetří nejen na samotné dani. Správně a optimálně stanovený základ daně přináší i další výhodu – nižší pojistné na sociální a zdravotní pojištění. Tyto platby totiž vycházejí z vyměřovacího základu, který se vypočítá z dílčího základu daně dle § 7 ZDP. Proto daňová optimalizace není výhodná jen pro daně, ale i jiné platby, které daněmi ve skutečnosti nejsou.

6.1 Shrnutí daňové optimalizace u hlavní činnosti

U poplatníků majících příjem pouze dle § 7 ZDP není vždy jednostranné, zda využít paušálních či skutečných výdajů, protože v určitých případech neplatí, že nižší základ daně přinese nižší daňovou povinnost. Proto se metoda výpočtu daňové povinnosti zvolí na základě porovnání obou výpočtů. Na vzdory tomu je ale správné určení základu daně nutností a základem správné optimalizace.

V případě pana Adama, jehož daňové povinnosti se věnuje kapitola 4 Výpočet daňové povinnosti – hlavní činnost, aby byla provedena celková optimalizace výdajů do veřejných rozpočtů, musíme zohlednit i platby sociálního a zdravotního pojištění. Tyto odvody jsou znázorněny v tabulce.

Tab. 23: Celkové odvody do veřejných rozpočtů pana Adama

Položka	Částka při skutečných výdajích	Částka při paušálních výdajích
DZD § 7 ZDP	628 353,69 Kč	545 731,80 Kč
Daňová povinnost	35 697,00 Kč	53 715,00 Kč
Sociální pojistné	98 965,71 Kč	85 952,76 Kč
Zdravotní pojistné	42 413,87 Kč	36 836,90 Kč
Odvody celkem	177 076,58 Kč	176 504,66 Kč

V předešlé části bakalářské práce byl výpočet zaměřen na optimalizaci samotné daňové povinnosti, což vedlo k závěru, že je výhodnější zvolit skutečné výdaje pro výpočet základu daně. Pokud ale zohledníme i odvody na sociální a zdravotní pojištění, výhodnější je zvolit paušální výdaje. Pokud by pan Adama zvolil daňově méně výhodnou variantu, docílil by úspor 571,92 Kč, díky nižšímu pojistnému. Toto zobrazuje následující tabulka.

Tab. 24: Porovnání celkových odvodů pana Adama

Odvody celkem ze ZD (skutečné výdaje)	177 076,58 Kč
Odvody celkem ze ZD (paušální výdaje)	176 504,66 Kč
Rozdíl	571,92 Kč

6.2 Shrnutí daňové optimalizace u vedlejší činnosti

Poplatníci, kteří dosahují různých příjmů, jako tomu bylo u pana Bedřicha, je důležité nejen určit co nejnižší ZD, ale zjistit i nárok na daňové zvýhodnění a slevu na manželku při uplatnění paušálních výdajů. V tomto případě netvořili příjmy z živnosti nadpoloviční část, a tudíž pana Bedřich mohl uplatit výdaje stanovené procentem a zároveň i daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Pokud by ovšem příjmy z jiných činností tvořili menší část, než příjmy dle § 7 ZDP, je nutno postupovat stejně jako bylo popsáno v přechozí kapitole (tedy spočítat zvlášť daňovou povinnost při využití paušálních výdajů a zvlášť daňovou povinnost při uplatnění skutečně vynaložených výdajů a daňového zvýhodnění na dítě).

Stejně jako v předchozím příkladu, i u pana Bedřicha jsou v tabulce rozepsány jednotlivé výdaje do veřejných rozpočtů.

Tab. 25: Celkové odvody do veřejných rozpočtů pana Bedřicha

Položka	Částka při skutečných výdajích	Částka při paušálních výdajích
DZD § 7 ZDP	115 731,00 Kč	107 067,40 Kč
Daňová povinnost	3 336,00 Kč	2 031,00 Kč
Sociální pojistné	16 896,73 Kč	15 631,84 Kč
Zdravotní pojistné	7 811,84 Kč	7 227,05 Kč
Odvody celkem	28 044,57 Kč	24 889,89 Kč

V tomto příkladu, na rozdíl od předchozího, je jednoznačně výhodnější zvolit paušální výdaje. Základ daně je tím nižší než při uplatnění skutečných výdajů, pro je nižší i pojistné na sociální a zdravotní pojištění a díky možnosti uplatnit daňové zvýhodnění na dítě je nižší i výsledná daňová povinnost. Pokud pan Bedřich zvolí výpočet základu daně při užití výdajů procentem z příjmů, ušetří přes 3 150 Kč. Tento rozdíl je pro přehlednost ještě zobrazen v další tabulce.

Tab. 26: Porovnání celkových odvodů pana Bedřicha

Odvody celkem ze ZD (skutečné výdaje)	28 044,57 Kč
Odvody celkem ze ZD (paušální výdaje)	24 889,89 Kč
Rozdíl	3 154,68 Kč

6.3 Změna uplatnění výdajů procentem z příjmů v roce 2018

Jelikož téma daně je neustále aktuální a dotýkají se jej časté změny, je pro poplatníky důležité znát zásadní změny, které ovlivní jejich podnikání v budoucnu. Jednou ze zásadních změn je i v daňovém balíčku (účinný od 1. 4. 2017), který přináší změny nejen pro rok 2017, ale i 2018. Hlavní novinkou je snížení hranice maximálních výdajů stanovených procentem z příjmu a zrušení podmínky pro možnost uplatnění daňového zvýhodnění při paušálních výdajích.

6.3.1 Změna uplatnění výdajů procentem z příjmů u hlavní činnosti

V prvním příkladu, v případě pana Adama, by se změna uplatnění paušálu projevila výrazně. V první části jsme sice zjistili, že daňová povinnost je nižší při uplatnění skutečných výdajů (a to bude probíhat stejně i v roce 2018), v další části jsme ale zjistili, že zohledněním odvodů pojistného sociálního a zdravotního pojištění je výhodnější stanovit základ daně pomocí paušálních výdajů.

Následující tabulka popisuje, jak by se vypočítala daň uplatněním paušálních výdajů v roce 2018, kdy maximální výše paušálních výdajů je 800 000 Kč.

Tab. 27: Změna výpočtu daňové povinnosti pana Adama v roce 2018

Celkové daňové příjmy	2 145 731,80 Kč
Celkové daňové výdaje	1 517 378,11 Kč
Paušální výdaje	1 716 585,44 Kč
Omezení paušálních výdajů	800 000,00 Kč
Základ daně	1 345 731,80 Kč
Odečet daňové ztráty	0,00 Kč
Základ daně po odečtení ztráty	1 345 731,80 Kč
Odečet nezdanitelných částí ZD	22 000,00 Kč
Odečet odpočtu na podporu výzkumu a vývoje	0,00 Kč
Snížený základ daně	1 323 731,80 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	1 323 700,00 Kč
Daň	198 555,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po uplatnění slev	173 715,00 Kč
Daňová zvýhodnění na děti	30 408,00 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	143 307,00 Kč
Zaplacené zálohy	0,00 Kč
Doplatek/přeplatek	143 307,00 Kč

Daňová povinnost by se, i přes možnost uplatnění daňového zvýhodnění na děti (výše daňového zvýhodnění je dle úpravy k 31. 12. 2016), více než zdvojnásobila. Proto by v žádném případě pan Adam nevyužil výdajů stanovených procentem.

V roce 2017 nastává situace, kdy si poplatník může vybrat, zda využije způsob stanovení daně dle legislativy platné pro zdaňovací období za rok 2016 či 2018. Uvažujeme-li stejné příjmy i výdaje i v roce 2017, je pro pana Adama výhodnější využít starší legislativu a uplatnit výdaje procentem z příjmů s ohledem na odvody pojistného sociálního a zdravotního pojištění. Čistě z pohledu optimalizace daně z příjmu je nejvýhodnější uplatnit skutečné výdaje, což je stejný postup jak v roce 2016 tak i v roce 2018.

6.3.2 Změna uplatnění výdajů procentem z příjmů u vedlejší činnosti

U druhého poplatníka, pana Bedřicha, by se změna nijak neprojevila, pokud by měl stejné příjmy i výdaje i v letech 2017 a 2018.

Horní hranice paušálních výdajů pan Bedřich nedosahuje, proto jej snížení nijak neomezí. Ani u možnosti uplatnit daňové zvýhodnění panu Bedřichovi neovlivní výpočet daně oproti roku 2016, jelikož pan Bedřich splňoval podmínku pro uplatnění daňového zvýhodnění. Pro shrnutí a přehlednost jsou podstatné informace zaneseny do tab. 28.

Tab. 28: Výchozí informace pro výpočet daňové povinnosti pana Bedřicha v roce 2018

Celkové daňové příjmy	535 337 Kč
Celkové daňové výdaje	419 606 Kč
Paušální výdaje	428 270 Kč
Omezení paušálních výdajů	800 000 Kč
Původní základ daně se nezmění	

Ani rok 2017 tedy nepřinese panu Bedřichovi žádné omezení, nezáleží tedy, zda použije legislativu roku 2016 či 2018. Jediným rozdílem v tomto případě by byla pouze skutečnost, že při výpočtu dle roku 2018 není třeba provést test nároku na daňové zvýhodnění na vyživované dítě, jelikož v roce 2018 je možnost uplatnit toto zvýhodnění neomezená jak pro zaměstnané, tak i pro podnikatele.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo předvedení daňové optimalizace daně z příjmů fyzických osob majících příjmy z podnikání na základě živnostenského oprávnění. Práce byla zaměřena na porovnání různých metod stanovení základu daně, výpočet daňové povinnosti a výpočet pojistného na sociální a zdravotní pojištění.

V teoretické části práce byly rozlišeny formy podnikání, upřesněno živnostenské podnikání – jeho druhy a vznik, dále byla daň z příjmů fyzických osob zařazena do daňové soustavy ČR a popsána metodika jejího výpočtu. Poté byla teorie věnována způsobu určení základu daně, při uplatnění skutečných či paušálních výdajů, vymezení jednotlivých druhů výdajů, jejich vzájemné propojení mezi jednotlivými zdaňovacími obdobími a také jejich návaznost na evidenční povinnost poplatníka. Dále byly identifikovány nástroje daňové optimalizace, které vymezuje zákon o dani z příjmů a podmínky jejich využití.

První příklad praktické části byl zaměřen na poplatníka daně z příjmů fyzických osob, který dosahoval pouze příjmů ze samostatné činnosti, jenž vykonává na základě živnostenského oprávnění, jedná se o živnost řemeslnou. Porovnání výpočtu daňové povinnosti při uplatnění skutečných výdajů s výpočtem při uplatnění paušálních výdajů ukázalo, že z pohledu daně z příjmů je pro daného poplatníka výhodnější uplatnit skutečné výdaje. Úspora na dani oproti druhému způsobu uplatnění výdajů by činila 18 018 Kč. Pokračování praktické části, které zohlednilo i platby sociálního a zdravotního pojištění, však odhalilo celkovou úsporu 572 Kč při uplatnění paušálních výdajů. Z pohledu celkové optimalizace poplatnických výdajů lze vyhodnotit závěr, že je výhodnější využít možnosti paušálních výdajů. Tato varianta je zobrazena i v přílohách bakalářské práce.

Druhý modelový příklad měl stejný cíl jako první příklad praktické části práce. Zabýval se ale příjmy u vedlejší činnosti, což změnilo některé postupy výpočtu. U tohoto poplatníka ukázaly oba pohledy optimalizace (jak optimalizace daně z příjmů fyzických osob, tak optimalizace celkových výdajů poplatníka) na výhodnost využití paušálních výdajů. Daňová úspora by činila 1 305 Kč, celkové výdaje na daň z příjmů i na sociální

a zdravotní pojištění se sníží o 3 155 Kč. V tomto případě je jednoznačné doporučení využít těchto paušálních výdajů.

Oba závěry jsou platné pro legislativní úpravu zdaňování příjmů ze živnosti v roce 2016, s ohledem na neustálé změny zákonů se výpočty, a tudíž i jednotlivá doporučení mohou v dalších letech lišit, na což poukazuje i závěr bakalářské práce.

SEZNAM LITERATURY

BARTŮŠKOVÁ, Zuzana. Vybrané daňové novinky roku 2017 a 2018. In: *Portál POHODA cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-04-05]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/vybrane-danove-novinky-roku-2017-a-2018/>

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. *Cssz.cz* [online]. ©2016 [cit. 2016-10-31]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>

DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 327 stran : portréty. ISBN 978-80-7552-035-7.

FINANČNÍ SPRÁVA ČR. Daňový systém: popis systému. *Financnisprava.cz* [online]. ©2013-2016 [cit. 2016-11-11]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/danovy-system-cr/popis-systemu>

HALABRINOVÁ, D. *Zdanění fyzických osob*. Přednáška. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 20. 10. 2015.

JIRSOVÁ, D. *Vývoj daní na území ČR a daňové příjmy od roku 1993*. Praha, 2014. Bakalářská práce. Vysoká škola ekonomická v Praze, Fakulta financí a účetnictví.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Ústav práva a právní vědy : European Business School SE, 2014, 248 s. : grafy, tab. ISBN 978-80-87974-06-3.

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Jednotný registrační formulář. *Mpo.cz* [online]. ©2005-2017 [cit. 2016-10-31]. Dostupné z: <http://www.mpo.cz/dokument159758.html>

NEŠLEHA, Matěj. Změny v daňových a souvisejících zákonech sněmovním tiskem 873. *Daně a právo v praxi*. 2017, XXII., č. 3/2017, s. 9-12. ISSN 1211-7293.

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing s.r.o, 2015, 168 stran. ISBN 978-80-7418-243-3.

SKÁLOVÁ, Jana. *Podvojný účetnictví 2015*. Praha: Grada, 2015. ISBN 978-80-247-5418-5.

SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOŘ. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*. Praha: Grada, 2010, 427 s. : grafy, tab. ISBN 978-80-247-3339-5.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2016, 393 stran : ilustrace. ISBN 978-80-87480-44-1.

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA. OSVČ - vyměřovací základ. *Vzp.cz* [online]. ©2015 [cit. 2016-10-31]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/vymerovaci-zaklad>

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád ze dne 22. července 2009.

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ze dne 12. prosince 1991.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012.

Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon) ze dne 2. října 1991.

ZICHOVÁ, Jaroslava. *Živnostenské podnikání*. Ostrava: Key Publishing, 2008, 196 s. ISBN 978-80-7418-001-9.

ZEMAN, Karel. *Metodika pro psaní bakalářských a diplomových prací na Národohospodářské fakultě Vysoké školy ekonomické v Praze*. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 2013.

SEZNAM ZKRATEK

CRM	Centrální registrační místo
ČR	Česká republika
DPH	Daň z přidané hodnoty
DS	Daňový subjekt
DZD	Dílčí základ daně
FO	Fyzická osoba
JRF	Jednotný registrační formulář
k. s.	Komanditní společnost
NOZ	Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PZDP	Poslední známá daňová povinnost
SP	Sociální pojištění
v. o. s.	Veřejná obchodní společnost
VH	Výsledek hospodaření
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění
ZÚ	Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
ŽZ	Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon)

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Vývoj sazby daně z příjmů FO..... 35

Graf 2: Vývoj sazby daně z příjmů PO..... 36

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Druhy živností	16
Obr. 2: Druhy daní v roce 2016	22

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Zálohy na daň z příjmů podle poslední známé daňové povinnosti	19
Tab. 2: Paušální výdaje pro rok 2016	27
Tab. 3: Paušální výdaje pro rok 2018	28
Tab. 4: Metodika výpočtu daňové povinnosti	33
Tab. 5: Slevy na dani v Kč.....	41
Tab. 6: Daňové zvýhodnění na dítě	42
Tab. 7: Dosažené příjmy a výdaje pan Adama	47
Tab. 8: Daňové příjmy a výdaje pana Adama	48
Tab. 9: Výpočet daňové povinnosti pana Adama při uplatnění skutečných výdajů	49
Tab. 10: Daňové příjmy a paušální výdaje pana Adama	49
Tab. 11: Výpočet daňové povinnosti pana Adama při uplatnění paušálních výdajů.....	50
Tab. 12: Porovnání výpočtů daňové povinnosti pana Adama	51
Tab. 13: Výchozí údaje pro výpočet záloh pana Adama	51
Tab. 14: Dosažené příjmy a výdaje pana Bedřicha	53
Tab. 15: Daňové příjmy a výdaje pana Bedřicha.....	54
Tab. 16: Určení základu daně pana Bedřicha	54
Tab. 17: Výpočet daňové povinnosti pana Bedřicha při uplatnění skutečných výdajů ..	55
Tab. 18: Daňové příjmy a paušální výdaje pana Bedřicha	55
Tab. 19: Výpočet základu daně pan Bedřicha	56

Tab. 20: Výpočet daňové povinnosti pana Bedřicha při uplatnění paušálních výdajů...	57
Tab. 21: Porovnání výpočtů daňové povinnosti pana Bedřicha	57
Tab. 22: Výchozí údaje pro výpočet záloh pana Bedřicha	58
Tab. 23: Celkové odvody do veřejných rozpočtů pana Adama	61
Tab. 24: Porovnání celkových odvodů pana Adama	62
Tab. 25: Celkové odvody do veřejných rozpočtů pana Bedřicha	63
Tab. 26: Porovnání celkových odvodů pana Bedřicha	63
Tab. 27: Změna výpočtu daňové povinnosti pana Adama v roce 2018.....	64
Tab. 28: Výchozí informace pro výpočet daňové povinnosti pana Bedřicha v roce 2018	65

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Příloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016

Příloha č. 3: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
 Územnímu pracovišti v, ve, pro

Vytištěno aplikací EPO

01 Daňové identifikační číslo
 C Z

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾
 řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodložené lhůty¹⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ne

ano ne

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Adam
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
		18 Stát

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje
 Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
 Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplň jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 23

1

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	545732	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	545732	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	545732	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	545732	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	545732	

3. ODDÍL – Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		10000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)			
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)			
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		12000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)			
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)			
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)			
53 Další částky			
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		22000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		523732	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		523700	
57 Daň podle § 16 zákona		78555	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	78555,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	78555	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)	24840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	53715

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

Tab. C.2 - ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLČNĚ HOSPODÁŘÍCÍ DOMÁCNOSTI								
	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1								
2								
3								
4								
	Celkem							
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)							
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)				53715			
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)							
76	Uhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)							

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	53715	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupce uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	3

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum Otisk razítka Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- ¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.
³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracovávána a podává osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
přeplatku na daní z příjmů fyzických osob Kč.
Přeplatek zašlete na adresu:
nebo vraťte na účet vedený u č.
kód banky specifický symbol
Vlastník účtu měna, ve které je účet veden
V dne 05.05.2017 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2016 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	<input type="text"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="text"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
		poplatník		finanční úřad	
101 Příjmy podle § 7 zákona		2145732			
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		1600000			
103 (neobsazeno)					
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		545732			
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která případla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která případla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
111 (neobsazeno)					
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)					
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)		545732			
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhm vynětých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)		545732			

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti ²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

INSTALACE VODY, ODPADŮ, PLYNU, TOPENÍ A KLIMATIZACE	80	2145732	1600000	
---	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		2145732	1600000	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 12

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

01.01.2016				12
------------	--	--	--	----

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

^{*)} označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společnosti ²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%
--	-----	---

¹⁾ Z předtištěných možností v rámciku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Priloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů



rádný ☒ opravný ☐

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

A. Základní identifikace

1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4.1 Datum narození	4.2 Rodné číslo
	Adam			
5. Ulice	6. Číslo domu	7. Obec	8. PSČ	
9. Stát	10. Telefon	11.1 E-mail	11.2 ID datové schránky	
Česká republika				

B. Údaje o daňovém přiznání

12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne	
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	Ze dne <input type="text"/> Prodlouženo do dne <input type="text"/>
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	17. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. V roce 2016 jsem vykonával/a SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní	<input type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	4 <input type="checkbox"/>	5 <input type="checkbox"/>	6 <input type="checkbox"/>
	7 <input type="checkbox"/>	8 <input type="checkbox"/>	9 <input type="checkbox"/>
	10 <input type="checkbox"/>	11 <input type="checkbox"/>	12 <input type="checkbox"/>
	1-12 <input checked="" type="checkbox"/>		

D. Vedlejší SVČ - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.

Důvod výkonu vedlejší SVČ	
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>
20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>
22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM	<input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV	<input type="checkbox"/>
24. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>
25. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>

E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2016 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

26. Daňový základ	545 732,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
29. Průměrný měsíční daňový základ	45 477,67 Kč	
30. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost 0,00 Kč Vedlejší činnost 0,00 Kč	
31. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost 272 866,00 Kč Vedlejší činnost 0,00 Kč	
32. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost 0,00 Kč Vedlejší činnost 0,00 Kč	
33. Minimální vyměřovací základ	272 866,00 Kč	
34. Určený vyměřovací základ	272 866,00 Kč	
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání		
36. Součet řádků 34 a 35	272 866,00 Kč	
37. Vyměřovací základ ze SVČ	272 866,00 Kč	
38. Pojistné na DP	79 677,00 Kč	
39. Úhrn zaplacených záloh na DP	23 664,00 Kč	
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	56 013,00 Kč	



9 6 6 6 0 8 7 3 9 4

strana 1
ČSSZ 89 324 16
1/2017

Pro výpočet údajů v části E, při vyplňování tohoto formuláře a následném vytisknutí na Vaši tiskárnu, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na internetové adrese www.cssz.cz.

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



F. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši

0,00 Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce

1/17 2/17 3/17 4/17 5/17 6/17 7/17 8/17 9/17 10/17 11/17 12/17 1/17-12/17

Přeplatek (zbývající část přeplatku)

a) ☐ Vratíte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu

Číslo účtu

Kód banky

Variabilní symbol

Specifický symbol

b) ☐ Pošlete poštovní poukázkou na adresu

Příjmení

Jméno

Titul

Ulice

Číslo domu

Obec

PSČ

Stát

G. Údaje o účasti na nemocenském pojištění

Dobrovolná účast na nemocenském pojištění

ano

ne

Od

1.1.2016

Do

31.12.2016

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2017

V roce 2017 budu vykonávat SVČ

☒

hlavní

☐

vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

☐

hlavní

☐

vedlejší

41. Měsíční vyměřovací základ

22 739,00

Kč

Kč

42. Měsíční záloha na DP

6 640,00

Kč

Kč

43. Měsíční pojistné na NP

604

Kč

Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení

Jméno

Titul

Datum narození

Rodné číslo

Ulice

Číslo domu

Obec

PSČ

Stát

J. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2016

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2016 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu

ano

ne

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2016, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

5.1.2017

Počet příloh

0

Datum přijetí

Za OSSZ zpracoval/a

Podpis (a razítko) OSVČ


Podpis a razítko OSSZ



0 1 8 1 2 5 1 5 4 7

strana 2
ČSSZ 89 324 16
I/2017

Příloha č. 3: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111


**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrávací pole označte křížkem.

**Přehled
OSVČ
za rok
2016**

Typ přehledu
řádný ☒ opravný ☐

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

1. Identifikace pojistěnce																																																																																			
Příjmení						Jméno			Titul																																																																										
						Adam																																																																													
Ulice						Číslo popisné / číslo orientační			Číslo pojistěnce (rodné číslo)																																																																										
PSČ		Obec							Identifikační číslo osoby (IČO)																																																																										
Pojistné (zálohy) platím						Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)			Telefon																																																																										
<input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu																																																																																			
E-mail																																																																																			
2. Prohlášení pojistěnce																																																																																			
<input type="checkbox"/> V roce 2016 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div>1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12</div> <div>a) zaměstnání b) nemoc OSVČ</div> </div> Důvod: <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>																																																																																			
<input type="checkbox"/> V roce 2016 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div>1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12</div> <div>a) b) c) d) e) f)</div> </div> Důvod: <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>																																																																																			
Pro Důvod podle písmena f) uveďte						Rodné číslo 1. dítě																																																																													
						Rodné číslo 2. dítě																																																																													
3. Přiznání k dani z příjmů																																																																																			
Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne																																																																																			
Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne																																																																																			
4. Pojistné OSVČ																																																																																			
5. Přeplatek (Doplatek)																																																																																			
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%;">Řádek 1</td> <td style="width: 45%;">Příjmy za rok 2016</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">2 145 732.00</td> <td style="width: 10%;">Kč</td> <td style="width: 15%;">Řádek 41</td> <td style="width: 45%;">Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2016 na účet VZP</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">21 876</td> <td style="width: 10%;">Kč</td> </tr> <tr> <td>Řádek 2</td> <td>Výdaje za rok 2016</td> <td style="text-align: right;">1 600 000.00</td> <td>Kč</td> <td>Řádek 43</td> <td>Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16</td> <td style="text-align: right;">-14 961</td> <td>Kč</td> </tr> <tr> <td>Řádek 4</td> <td>Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2016</td> <td style="text-align: center;">12</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Řádek 5</td> <td>Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP</td> <td style="text-align: center;">12</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Řádek 6</td> <td>Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ</td> <td style="text-align: center;">12</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Řádek 9</td> <td>13 503 Kč x Řádek 6</td> <td style="text-align: right;">162 036.00</td> <td>Kč</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Řádek 12</td> <td>Řádek 1 - Řádek 2</td> <td style="text-align: right;">545 732.00</td> <td>Kč</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Řádek 14</td> <td>Vyměřovací základ OSVČ za rok 2016: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)</td> <td style="text-align: right;">272 866.00</td> <td>Kč</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Řádek 16</td> <td>Pojistné za rok 2016: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)</td> <td style="text-align: right;">36 837</td> <td>Kč</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>												Řádek 1	Příjmy za rok 2016	2 145 732.00	Kč	Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2016 na účet VZP	21 876	Kč	Řádek 2	Výdaje za rok 2016	1 600 000.00	Kč	Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	-14 961	Kč	Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2016	12						Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP	12						Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ	12						Řádek 9	13 503 Kč x Řádek 6	162 036.00	Kč					Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2	545 732.00	Kč					Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2016: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)	272 866.00	Kč					Řádek 16	Pojistné za rok 2016: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	36 837	Kč				
Řádek 1	Příjmy za rok 2016	2 145 732.00	Kč	Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2016 na účet VZP	21 876	Kč																																																																												
Řádek 2	Výdaje za rok 2016	1 600 000.00	Kč	Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	-14 961	Kč																																																																												
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2016	12																																																																																	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP	12																																																																																	
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ	12																																																																																	
Řádek 9	13 503 Kč x Řádek 6	162 036.00	Kč																																																																																
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2	545 732.00	Kč																																																																																
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2016: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)	272 866.00	Kč																																																																																
Řádek 16	Pojistné za rok 2016: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	36 837	Kč																																																																																
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%;">Řádek 41</td> <td style="width: 45%;">Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2016 na účet VZP</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">21 876</td> <td style="width: 10%;">Kč</td> <td colspan="4"></td> </tr> <tr> <td>Řádek 43</td> <td>Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16</td> <td style="text-align: right;">-14 961</td> <td>Kč</td> <td colspan="4"></td> </tr> </table>												Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2016 na účet VZP	21 876	Kč					Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	-14 961	Kč																																																												
Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2016 na účet VZP	21 876	Kč																																																																																
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	-14 961	Kč																																																																																
6. Nová výše zálohy (viz Poučení)																																																																																			
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%;">Řádek 51</td> <td style="width: 45%;">0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">3 070</td> <td style="width: 10%;">Kč</td> <td colspan="4"></td> </tr> </table>												Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	3 070	Kč																																																																				
Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	3 070	Kč																																																																																
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%;">Řádek 16</td> <td style="width: 45%;">Pojistné za rok 2016: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">36 837</td> <td style="width: 10%;">Kč</td> <td colspan="4"></td> </tr> </table>												Řádek 16	Pojistné za rok 2016: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	36 837	Kč																																																																				
Řádek 16	Pojistné za rok 2016: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	36 837	Kč																																																																																
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce																																																																																			
<p><small>Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.</small></p> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div> <p>VZP 87.51/2016</p>  </div> <div> <p>Vyplněno dne</p> <p style="border: 1px solid black; padding: 2px;">05.01.2017</p> </div> <div> <p>Vytisknout</p> <p>Vymazat formulář</p> <p><small>Podpis pojistěnce</small></p> </div> </div>																																																																																			